

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2017	01	01
Територія	Печерський район м.Києва	за КОАТУУ	36303070		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	8038200000		
Вид економічної діяльності	інші види грошового посередництва	за КВЕД	240		
Середня кількість працівників ¹	4		64.19		
Адреса, телефон	вулиця Старонаводницька, буд. 6-б, м. Київ, 01015		0978579135		

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

**Б А Л А Н С (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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	32	32
накопичена амортизація	1002	32	32
Незавершені капітальні інвестиції	1005	117	118
Основні засоби:	1010	13	8
первісна вартість	1011	23	20
знос	1012	10	12
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	-	11 915
інші фінансові інвестиції	1035	12 028	-
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	12 158	12 041
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	6
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	26	26
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	5	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	106	106
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 706	1 715
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	40	2
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	40	2

Б А Л А Н С (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Витрати майбутніх періодів	1170	2 260	-
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	121	-
Усього за розділом II	1195	4 270	1 855
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	16 428	13 896
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13 000	13 000
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	14	(233)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(980)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	13 014	11 787
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 778	1 137
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	1 778	1 137
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	2
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	-

ТОВ «ФК «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	10	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 622	970
Усього за розділом III	1695	1 636	972
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	16 428	13 896

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»		36303070		
Підприємство за ЄДРПОУ		36303070		

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	67	69
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	67	69
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	2 661	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 693)	(189)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(47)	(1)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(12)	(121)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	16
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	108
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	(113)	(-)
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	3
збиток	2295	(125)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	2
збиток	2355	(125)	(-)

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	-	-
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	(125)	2

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	66	87
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	33
Амортизація	2515	4	14
Інші операційні витрати	2520	2 656	56
Разом	2550	2 740	190

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		
		2017	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»		36303070		
Підприємство за ЄДРПОУ		36303070		

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	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
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	67	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1	-

ТОВ «ФК «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	-	952
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(297)	(910)
Праці	3105	(63)	(6)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15)	(33)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(15)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(5)
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	(11)	(-)
Інші витрачання	3190	(39)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 372	- 9
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	334	-
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	334	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	- 38	- 9
Залишок коштів на початок року	3405	40	49
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2	40

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 36303070		

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	13 000	-	-	-	14	-	-	13 014
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(122)	-	-	(122)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	13 000	-	-	-	(108)	-	-	12 892
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(125)	-	-	(125)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	(980)	-	(980)
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	-	-	-	-	(125)	(980)	-	(1 105)
Залишок на кінець року	4300	13 000	-	-	-	(233)	(980)	-	11 787

ТОВ «ФК «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»

ТОВ «Фінансова компанія «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 року**1.1. Загальні відомості про Товариство:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА» (надалі - «Товариство») зареєстровано 22.01.2009 року Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією, свідоцтво про реєстрацію серія А01 № 298552.

Організаційно-правова форма підприємства – Товариство з обмеженою відповідальністю

Форма власності підприємства – приватна.

Повне найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кеш Енд Гоу Україна»

Скорочена найменування Товариства: ТОВ «ФК «Кеш Енд Гоу Україна»

Юридична адреса підприємства: Україна, 01015, м. Київ, вул. Староनावодицька, буд. 6-Б

Наявність вищестоящої організації - немає

Форма фінансування підприємства - госпрозрахунок.

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є Генеральний директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є головний бухгалтер.

Чисельність працівників станом на 31.12.2016 р. – 4 чол.

Види діяльності:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Відповідно до класифікації видів економічної діяльності Товариство отримало наступні коди:

- 64.92 Інші види кредитування

Фактичними видами діяльності в 2016 році були надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманої ліцензії, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- Розпорядження №2279 від 22.09.2015. Вид діяльності: діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів

1.2. Учасники Товариства:

- юридична особа - Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Промінвест», власник 60,4 % частки Товариства;

- фізична особа Вітренко Артур Борисович, власник 9,9 % частки Товариства;

- фізична особа Корж Юрій Віталійович, власник 9,9 % частки Товариства.

- фізична особа Павлюк Валерій Васильович, власник 9,9 % частки Товариства;

- фізична особа Пожарський В'ячеслав Юхимович, власник 9,9 % частки Товариства.

1.3. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2016 рік підготовлена у рамках звітування Товариства за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 20 лютого 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі Генерального директора та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюти

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2016 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізняться від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки основані на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію у фінансовому секторі і загальне бізнес-середовище.

2. Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності

Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка його дорівнює або перевищує 6000 грн.

Меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на роботу силі і витрати матеріалів, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі витрат по мірі їх здійснення.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;

- офісне обладнання;

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідационної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизація кожного окремого об'єкта основних засобів здійснюється безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, дообладнання, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Меблі та офісне обладнання 2-5 років 20-50%

Комп'ютери та офісна техніка 2-5 роки 20-50 %

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

2.1. Нематеріальні активи

Після першого визнання компанія враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації.

Всі нематеріальні активи компанії складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються;

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

2.2. Дебіторська заборгованість та аванси

У складі дебіторської заборгованості компанія відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами
- інша дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість обліковуються за очікувану вартість реалізації. Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається на індивідуальній основі - у розрізі контрагентів. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

На основі аналізу всіх боргів дебіторів, які залишаються не погашеними на кінець року, оцінюється сума сумнівних боргів дебіторів. Безнадійні борги дебетуються на рахунок витрат того року, в якому вони виявлені.

Величина резерву сумнівних боргів визначається, виходячи з класифікації дебіторської заборгованості. Для цього встановити коефіцієнт сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості терміном:

від 1 до 3х місяців – 0 %,

від 30 до 60 днів -1-20%,

від 60 до 90 днів – 21-50%,

від 90 до 180 днів – 51-100%

понад 180 днів – 100 %.

Величину резерву сумнівних боргів визначити як суму добутоків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності.

2.3. Грошові та їх еквіваленти

Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів, залишки на рахунках у банках, а також високоліквідні фінансові вкладення (депозити) з термінами погашення до трьох місяців.

Інвестиції, що мають більш тривалий термін погашення станом на дату придбання не становлять еквівалентами грошових коштів після того, як період часу, що залишився до їх погашення, зменшиться до трьох місяців.

Звіт про рух грошових коштів складається методом.

Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію компанії в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

- Резерв сумнівної заборгованості.

2.4. Доходи і витрати

Доходи визнаються в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат товариства.

Доходи і витрати за відсотками відображаються, в тому періоді, в якому вони нараховані, беручи до уваги всі умови договорів.

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 із складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поплинення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фінансових 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 нормативних 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

ТОВ «ФК «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»
Кредитний ризик

Товариство застосує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операції, 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;

- 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 звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилен кредитів (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 посилен кредитів, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредитів зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого 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 та 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 звітного періоду;

б) зміни та припущення і причини таких змін.

Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій

Товариство дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

На дату затвердження фінансової звітності такі стандарти та інтерпретації, а також поправки до стандартів були прийняті, але ще не набули чинності наступні МСФЗ:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства Фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набувають чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дотримання застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань.

3. Розкриття інформації по стаття фінансової звітності.
3.1. Основні засоби, нематеріальні активи та незавершені капітальні інвестиції

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2016 року та 31.12.2016 року складає:

Основні засоби	Первісна вартість станом на 01.01.2016 р., тис. грн.	Первісна вартість станом на 31.12.2016 р., тис. грн.
Машини і обладнання	21	20
Інші необоротні матеріальні активи	2	0
Разом	23	20

Нематеріальні активи повністю амортизовані. Також, на кінець звітного року товариство мало незавершені капітальні інвестиції (придбання основних засобів) в сумі 118 тис. грн.

Обмежень щодо використання основних засобів Товариство не має.

3.2. Довгострокові фінансові інвестиції

До складу довгострокових фінансових інвестицій включена інвестиція в статутний капітал ТОВ ФК «Промінвест» - 60,4 % статутного капіталу. Дана інвестиція обліковується по методу участі в капіталі, сума нарахованого збитку за 2016 рік - 113 тис. грн.

Балансова вартість фінансової інвестиції станом на 31.12.2016 року - 11 915 тис. грн.

В 2016 році відбулися зміни учасників та їх розміру в статутному капіталі асоційованого Товариства, що призвело до зменшення частки.

В звітному періоді Товариство не отримувало дивідендів.

3.3. Короткострокова дебіторська заборгованість

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом в ході звичайної господарської діяльності. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення. На дебіторську заборгованість станом на 31.12.2016 року резерв сумнівної заборгованості не нараховувався.

Склад дебіторської заборгованості станом на 01.01.2016 року та 31.12.2016 року визначається наступними статтями:

Дебіторська заборгованість	Первісна вартість станом на 01.01.2016 р., тис. грн.	Первісна вартість станом на 31.12.2016 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	26	26
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходами	106	106
Інша поточна дебіторська заборгованість	1706	1715
Разом	1 843	1 847

Основна сума іншої поточної дебіторської заборгованості - це сума сплачених авансових платежів постачальникам станом на 31.12.2016 року

3.4. Капітал та резерви

Станом на 01.01.2016 року, на 31.12.2015 року та на 31.12.2016 року статутний капітал Товариства становить 13 000 тис. грн.

Основним Учасником Товариства є юридична особа - Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Промінвест» (60,4 %).

Учасникам належать право голосу, право отримувати заявлені дивіденди, а також право на залишкові активи Компанії.

3.5. Довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової дебіторської заборгованості входять залучені кошти від фізичних осіб - 1 137 тис. грн. Дана заборгованість обліковується по історичній вартості, справедлива вартість довгострокової заборгованості не розраховувалася.

3.6. Поточні зобов'язання

Товариство не має кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, по якій минув час позовної давності на звітну дату.

Взаєморозрахунки між Товариством та постачальниками урегульовані відповідними договорами.

Склад поточних зобов'язань станом на 01.01.2016 року та 31.12.2016 року визначається наступними статтями:

Поточні зобов'язання	Балансова вартість станом на 01.01.2016 р., тис. грн.	Балансова вартість станом на 31.12.2016 р., тис. грн.
Інша поточні зобов'язання	1622	970
Разом	1622	970

До складу інших поточних зобов'язань станом на 31.12.2016 року включена заборгованість фізичних осіб по отриманій поворотній фінансовій допомозі, строк погашення до 1 року та продаж корпоративних прав.

3.7. Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) товариства - склав 67 тис. грн. (операційна оренда)

3.8. Інші операційні доходи та витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. інші операційні доходи Товариства склали 2661 тис. грн.

Інші операційні витрати Товариства - 47 тис. грн.

Втрати від участі в капіталі в 2016 році склали - 113 тис. грн.

3.9. Адміністративні витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. адміністративні витрати Товариства склали 2 693 тис. грн., в т.ч.:

- Заробітна плата, відпускні та лікарняні - 66 тис. грн.

- Відрахування на соціальні заходи - 14 тис. грн.

- Амортизація - 4 тис. грн.

- Інші операційні витрати - 2609 тис. грн.

3.10. Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Товариства включають:

- засновники;

- ключовий персонал.

Якщо не вказано інше, жодна операція не включала особливих умов та не було надано та отримано жодних гарантій. Непогашені залишки зазвичай погашаються грошовими коштами.

3.11. Операції з ключовим управлінським персоналом

Ключовий управлінський персонал - це Генеральний директор, Головний бухгалтер. Винагороди ключового управлінського персоналу включають в себе такі витрати:

- короткострокові винагороди працівникам у вигляді заробітної плати та витрат на соціальне забезпечення.

Товариство не дозволяє своїм співробітникам брати обмежені короткострокові кредити для фінансування товарів та інших покупок.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає об'єктивних претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

3.12. Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів. Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

3.13. Політика та процедури управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- Забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому;

- Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів.

За вирахування грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Товариство встановлює розмір капіталу, в залежності від його структури фінансування, тобто капітал і фінансові зобов'язання, окрім підпорядкованих боргів. Товариство управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних умов та особливостей ризику базових активів.

3.14. Операційне середовище

Ринки країн, що розвиваються, включаючи Україну, схильні економічним, політичним, соціальним, судовим і законодавчим ризикам, відмінним від ризиків більш розвинутих країн. Як вже відбувалося раніше, очікувані і фактичні фінансові складності країн з економікою, що розвивається, або збільшення рівня очікуваних ризиків інвестицій в ці країни можуть негативно відобразитися на економіці і інвестиційному кліматі України.

Законои та нормативні акти, що регулюють ведення бізнесу в Україні, як і раніше швидко змінюються. Існує можливість різної інтерпретації податкової, валютної митного законодавства, а інші правові і фінансові проблеми, з якими стикаються компанії, що здійснюють діяльність в Україні. Майбутній розвиток України в найбільшій мірі залежить від способів економічної, податкової і кредитно-грошової політики держави, прийнятих законів і нормативних актів, а також зміни політичної ситуації в країні. Несприятливі зміни, пов'язані з системними ризиками в світовій економіці і фінансах, несприятливий чином позначається на доступності і вартості капіталу Товариства, а також в цілому на бізнесі, результатах його діяльності, фінансовому стані і перспективах розвитку.

3.17 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності товариство визначає 20 лютого 2017 року. З 01.01.2017 по 20.02.2017 року товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Генеральний директор Павлик В.В.
Головний бухгалтер Діденко С.В.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
м. Київ «06» березня 2017 року**

Учасникам, керівництву ТОВ «ФК «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору № 20/02/17 від 20.02.2017 р., ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стилісний виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 20 лютого 2017 року та закінчено 06 березня 2017 року.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА»
Код ЄДРПОУ: 36303070.
Юридична адреса: 01015, м. Київ, вулиця СТАРОНАВОДНИЦЬКА, будинок 6Б.
Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: Зареєстровано 22.01.2009 року реєстраційний № 1 070 102 0000 035714.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: від 25.10.2012 року серія ІК № 92.
Основні види діяльності відповідно до установчих документів:
64.19 Інші види грошового посередництва (основний);
64.92 Інші види кредитування.

Аудиторями встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2016 року, не здійснювало.
Наявність структурних підрозділів: у звітному році не створювалося.
Чисельність штатних працівників на звітну дату: - 4 чол.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таким внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю 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 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 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, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства» «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Змістова частина висновку

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 20 лютого 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), це є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки резервів сумнівної заборгованості, визнання і зміни забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить витрата ресурсів з Товариства, котрі відносяться до майбутніх економічних вигод, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2016 р. 11787 тис. грн., в т.ч. статутний капітал – 13 000 тис. грн., неоплачений капітал – 980 тис. грн., резервний капітал – не створювався у зв'язку з отриманими збитками в поточному періоді, непокритий збиток – 233 тис. грн.

Аудиторями перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством створено внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансових досліджень та інше.

Аудиторями, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо фінансової діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Важливі ці істотні події, що приводять до можливого ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 («Необхідність переохоронувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження») прийнято рішення утриматися від індексації фінансової звітності.

Система управління ризиками в Товаристві запроваджена та функціонує відповідно до наказу № ФК – 01-20/04 від 20.04.2016р.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки
Вартість іншої дебіторської заборгованості відображена у Звіті про фінансовий стан у розмірі 1 715 тис. грн. (заборгованість за сплаченими авансами). Управлінський персонал не визнає резерв сумнівної заборгованості по такій дебіторській заборгованості, як передбачають Міжнародні стандарти фінансової звітності. Облікові записи компанії свідчать про те, що якщо управлінський персонал визнає іншу дебіторську заборгованість за чистою вартістю, потрібно було б визнати резерв сумнівної заборгованості в сумі 172 тис. грн.

У фінансовій звітності (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року управлінський персонал не визнавав інші поточні зобов'язання (видану фінансову допомогу 970 тис. грн.) за теперішню вартість, справедливої вартості позики, виданої на неринкових умовах, амортизаційна вартість не розраховувалася.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КЕШ ЕНД ГОУ УКРАЇНА» станом на 31 грудня 2016 року, та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми

Директор, аудитор Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії А № 004127

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».
Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дієсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.