

Підприємство	Територія	Організаційно-правова форма господарювання	Вид економічної діяльності	Середня кількість працівників ¹	Адреса, телефон	КОДИ		
						2018	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»	Дніпропетровська / м. Дніпро Центральний район	товариство з обмеженою відповідальністю	посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	30	49101 м. Дніпро пр. Дмитра Яворницького буд. 125 приміщення 72, (0562) 360114	40671628	1210137500	240
							66.12	

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 2017 р.**

АКТИВ	Код рядка	Форма №1 за ДКУД 1801001		Примітки
		На 01.01.2017	На 31.12.2017	
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	7	44	6.1
первісна вартість	1001	7	61	-
накопичена амортизація	1002	-	(17)	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби:	1010	89	727	6.1
первісна вартість	1011	97	1 065	
знос	1012	(8)	(338)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
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	96	771	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
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	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджету	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	416	6.2

БАЛАНС (Продовження)

ПАСИВ	Код рядка	Форма №1 за ДКУД 1801001			Примітки
		На 01.01.2017	На 31.12.2017		
1	2	3	4	5	
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000	6.5	
Капітал у дооцінках	1405	-	-		
Додатковий капітал	1410	-	-		
Резервний капітал	1415	-	17		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17	973		
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)		
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)		
Усього за розділом I	1495	20017	20990		
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	-	-		
Усього за розділом II	1595	-	-		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	-	-		
Векселі видані	1605	-	-		
Поточна кредиторська заборгованість за:					



ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4	5
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	4	214	6.6
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	214	
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	
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	-	65	6.7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	4	279	
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	20 021	21 269	

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

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2018	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ Підприємство ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ» за ЄДРПОУ	40671628		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За 2017 р.	За 2016 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	491	-	6.8
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	491	-	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	3190	1	6.8
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	(2 656)	(115)	6.9
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(1 512)	(-)	6.9
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансові результати від операційної діяльності:				
прибуток	2190	-	-	
збиток	2195	(487)	(114)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	1674	135	6.10
Інші доходи	2240	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4	5
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	1 187	21	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(214)	(4)	6.6
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	973	17	
збиток	2355	(-)	(-)	

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За 2017 р.	За 2016 р.	Примітки
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	973	17	

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За 2017 р.	За 2016 р.	Примітки
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	131	-	6.9
Витрати на оплату праці	2505	1 079	38	6.9
Відрахування на соціальні заходи	2510	233	9	6.9
Амортизація	2515	347	8	6.9
Інші операційні витрати	2520	2 378	60	6.9
Разом	2550	4 168	115	

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За 2017 р.	За 2016 р.	Примітки
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	-	-	

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2018	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ Підприємство ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ» за ЄДРПОУ	40671628		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За 2017 р.	За 2016 р.	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 208	-	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	46	-	
Надходження від повернення авансів	3020	22	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 980	-	
Інші надходження	3095	21	1	6.11
Витрачання на оплату:				

ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

Звіт про рух грошових коштів (продовження)

1	2	3	4	5
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1033)	(53)	
Праці	3105	(852)	(31)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(233)	(9)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(210)	(7)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(206)	(7)	
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	(3 980)	(-)	
Інші витрачання	3190	(1 620)	(15)	6.11
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(651)	(114)	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	1 674	135	
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	(-)	(-)	

Звіт про рух грошових коштів (продовження)

1	2	3	4	5
необоротних активів	3260	(1 059)	(104)	
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	615	31	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	20 000	
Отримання позик	3305	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Витрачання на:				
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	-	20 000	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(36)	19 917	
Залишок коштів на початок року	3405	19 917	-	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	195	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	20 076	19 917	

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»**Дата (рік, місяць, число) **2018 | 01 | 01**
за ЄДРПОУ **40671628**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
									8	9
Залишок на 01.01.2016 р.	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Чистий прибуток за 2016р.	4100	-	-	-	-	17	-	-	-	17
Внески до капіталу	4240	20 000	-	-	-	-	-	-	-	20 000
Разом зміни у капіталі	4295	20 000	-	-	-	17	-	-	-	20 017
Залишок на 31.12.2016 р.	4000	20 000	-	-	-	17	-	-	-	20 017
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2017 р.	4095	20 000	-	-	-	17	-	-	-	20 017
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	973	-	-	-	973
Інший сукупний дохід за 2017 р.	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	17	-17	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	17	956	-	-	-	973
Залишок на 31.12.2017 р.	4300	20 000	-	-	17	973	-	-	-	20 990

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (в тисячах гривень)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»

1. Загальна інформація про фінансову компанію
ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» (далі Товариство) – зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Ідентифікаційний код	40671628
Повне найменування та скорочена назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"; ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ"
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження	49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 125, приміщення 72
Телефон/ факс	36-01-14
E-mail	profinef@ukr.net
Назва материнської (холдингової) компанії	немає
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації	20.07.2016 1 224 102 0000 077738

Назва посади, прізвище та ініціали керівника	директор Богушева В. В. з 01.01.2017 по 06.11.2017 заступник директора з питань фінансового моніторингу Харченко Т. А. з 07.11.2017
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	МАСЮК В. Г.
Кількість працівників	30
Дата затвердження звітності та орган управління	06.03.2018р., директор
Підприємства, що її затвердив	
Дата звітності та звітний період	31.12.2017 року
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.
Основні види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Наявність дозволів та ліцензій на здійснення діяльності:	
Свідчення про реєстрацію фінансової установи в Державному реєстрі фінансових установ ФК №798 від 30.08.2016р., видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.	
Ліцензія на провадження діяльності з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №590 від 16.03.2017 року видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №202 від 10.02.2017 року видана Національним Банком України	

ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

Товариство має вісім відокремлених підрозділів - відділень, розташованих у м. Дніпро.

2. Загальна основа формування фінансової звітності**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Ці фінансові звіти складено з метою достовірного подання фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

Концептуальною основою фінансових звітів 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 для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2017р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансових звітів Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;

- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності
Фінансові звіти Товариства складені виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності та не включають коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Звітний період фінансової звітності
Звітним періодом, за який сформовані фінансові звіти, вважається період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

2.5. Застосування нових стандартів

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді.

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (розкриття додаткової інформації у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9)	Одночасно із застосуванням МСФЗ 9
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	1 Січня 2018
МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами"	1 Січня 2018
МСФЗ 16 "Оренда"	1 Січня 2019
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (щодо обліку втрати контролю над дочірнім підприємством, яке не є окремим бізнесом)	Невизначений термін
Поправки до МСФЗ 2 "Класифікація та оцінка платіжних операцій на основі акцій"	1 Січня 2018

Товариство планує застосування нових стандартів з дати їх офіційного набрання чинності. Керівництво Товариства не очікує суттєвого впливу на його загальні активи, зобов'язання або чистий прибуток у зв'язку із впровадженням нових стандартів.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності
Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та стосується окремого підприємства. Товариство не має філій, дочірніх та асоційованих підприємств та не складає консолідований баланс.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик**3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Загальними зборами Учасників відповідно до вимог МСФЗ, доречних для діяльності Товариства.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
 - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності імовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, за прямолінійним методом протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Товариство застосовує наступні оціночні строки корисного використання основних засобів:

- для будівель і споруд – 50 років;
- для машин і обладнання – 5 років;
- для офісної техніки та меблів – від 2 до 5 років;
- для інших основних засобів – 12 років.

Необоротні активи з терміном корисного використання більше року та вартістю до 6000 грн. вважаються малоцінними необоротними активами. На такі активи нараховується знос у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визначаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**3.7.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує імовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вилучення ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у частині заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли надана відповідна послуга, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані стосовно короткострокових виплат працівникам, оцінюються в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити за надані послуги, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані в частині іншого довгострокового винагороди працівникам, визнаються за поточною вартістю очікуваних майбутніх платежів за послуги, надані працівникам станом на звітну дату.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд заробітної плати працівників до ЄСВ. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховувань заробітної платні. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

3.8. Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансовій звітності. Події, що відбулися після дати балансу і, які впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли витрати не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.9.2 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірними.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансових звітів Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.

З звітного періоду Товариство не здійснювало операцій, які не регламентовані МСФЗ.

На дату фінансової звітності Товариство не має активів, які вимагають оцінки за справедливою вартістю та потребують виконання облікових оцінок та складних обчислень, використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки.

Кошти розміщені на банківських рахунках відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості відповідає їх балансової вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливу вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і

- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливу вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує низьку оцінку методів та робить припущення, які базуються на ринкових умовах на кожну дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котировання для подібних інструментів або дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків.

Товариство немає фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за врахуванням коригування на кредитний ризик.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Необоротні активи

Нематеріальні активи

	На 01.01.17		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.17	
	Повітряна вартість	Знос		Повітряна вартість	Знос		Повітряна вартість	Знос
Авторські та суміжні з ними права (право на використання програмного забезпечення)	7	-	54	-	-	17	61	17
Разом	7	-	54	-	-	17	61	17

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає; угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було.

Основні засоби:

	На 01.01.17		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.17	
	Повітряна вартість	Знос		Повітряна вартість	Знос		Повітряна вартість	Знос
Машини та обладнання	8	-	386	-	-	47	394	47
Офісна техніка та меблі	83	2	342	-	-	43	425	45
Малопцінні необоротні матеріальні активи	6	6	240	-	-	240	246	246
Разом	97	8	968	-	-	330	1065	338

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

6.2. Інша дебіторська заборгованість

Розрахунки по відшкодуванню нанесеного збитку – 374 тис. грн.

У жовтні 2017 року на підприємство було скоєно напад, внаслідок чого було викрадено майно, що належить ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ», а саме грошові кошти у національній та іноземній валюті на загальну суму за курсом НБУ на дату події 365 тис. грн. Це підтверджується довідкою Шевченківського відділення поліції Дніпровського відділу поліції ГУНП в Дніпропетровській області №47.7/1-ЖЄО 45671 від 30.10.2017 р. В грудні 2017 року був зафіксований один випадок нестачі за результатами інвентаризації коштів у сумі 29 тис. грн. Частину нестачі погашено матеріально відповідальною особою у сумі 20 тис. грн., решта в сумі 9,0 тис. грн. за заявою матеріально-відповідальної особи утримується із суми заробітної плати.

Розрахунки з постачальниками – 42 тис. грн.

6.3. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають: Готівка у національній та іноземній валюті - 20003 тис. грн. грошові кошти на поточних рахунках банків у розмірі - 73 тис. грн.

6.4. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів.

	2017 рік	2016 рік
За обслуговування програмного забезпечення	1	3
Гарантийний платіж по оренді приміщень	5	5
Всього майбутніх періодів	6	8

6.5. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	На 31.12. 2017	на 31.12.2016
Зареєстрований капітал	20000	20000
Резервний капітал	17	-
Нерозподілений прибуток	973	17
Разом власний капітал:	20990	20017

Зареєстрований капітал Товариства розподіляється згідно статуту між учасниками наступним чином:

	Місцезна-ходження	Розмір внеску, тис. грн.	Частка, %
КРИСТЕСІАШВИЛІ НАНІ ТАМАЗІВНА	Україна	15600	78,0
БУРДУЛІ ЛЮБОВ МАТВІЙВНА	Україна	4400	22,0%

Статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами учасниками.

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. У звітному періоді на формування резервного капіталу направлено 17 тис. грн.

6.6. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку, визначеного за правилами Податкового кодексу України. Ставка оподаткування, яка застосовувалась до Товариства протягом звітного періоду – 18%. Відстрочених податкових активів та зобов'язань у 2017 - 2016рр. Товариство не мало.

	2017 рік	2016 рік
Витрати з податку на прибуток	214	4
Поточна заборгованість з податку на прибуток	На 31.12. 2017	на 31.12.2016
	214	4

6.7. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишилися невикористані відпустки.

	На 31.12. 2017	на 31.12.2016
Резерв відпусток	65	0

6.8. Операційні доходи.

Статті доходів у Звіті про фінансові результати	2017	2016
Дохід у вигляді відсотків за наданими фінансовими кредитами (ряд. 2000)	491	0
Інші операційні доходи (ряд. 2120) всього:	3190	1

ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

1	2	3
в тому числі:		
Дохід від операцій з обміну валют	2718	-
Дохід від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	472	-
Відсотки отримані за залишки по розрахункових рахунках в банку	-	1

6.9. Операційні витрати

Статті витрат у Звіті про фінансові результати	2017 рік	2016
Адміністративні витрати (ряд. 2130):	2656	115
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	1312	47
Амортизація	347	8
Матеріальні витрати	131	-
Оренда приміщень	341	24
Реклама	149	-
Охорона	67	-
Витрати на відрядження	9	8
Ліцензії	9	-
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські послуги	171	23
Плата за розрахунково-касове обслуговування	120	5
Інші операційні витрати (ряд. 2180):	1512	-
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	1226	-
Витрати від операційної курсової різниці (переоцінка іноземної валюти при зміні курсу НБУ)	276	-
Єдиний соціальний внесок на суми допомоги з тимчасової втрати працездатності	10	-
Всього	4168	115

6.10. Фінансові доходи та витрати
Інші фінансові доходи (ряд. 2220 Звіту про фінансові результати) – відсотки, отримані по депозитних рахунках у банках :

2017 рік – 1674 тис. грн.

2016 рік – 135 тис. грн.

6.11. Статті руху грошових коштів:

	2017	2016
Інші надходження від операційної діяльності (ряд. 3095):	21	1
погашення нестачі	20	-
комісія за перерахунок готівки	1	-
відсотки отримані за залишки на рахунках банку	-	1
Інші витрачання операційної діяльності (ряд. 3190):	1620	15
курсів різниці при операціях купівлі – продажу іноземної валюти	1226	-
нанесені збитки	394	-
відрядження	-	8
гарантійний платіж	-	5
плата за розрахунково обслуговування	-	2

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Судових позовів не подавалось. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування

На думку керівництва Товариства сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів від податкових збитків.

Проте внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- власники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства

Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 6.5.

Протягом звітного періоду проводилися такі операції з пов'язаними сторонами:

Укладений договір оренди нежитлового приміщення та обладнання №01-10/2017 від 01.10.2017 року та додатковою угодою №1 від 01.11.2017 року з Бурдулі Любов Матвіївною.

Загальна сума виплат за орендної плати за 2017 рік склала 26 тис. грн. Умови договору відповідають умовам подібних договорів, укладених з непов'язаними сторонами.

Управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Виплати провідному управлінському персоналу Товариства (короткострокові виплати за оплати праці та відрахування на соціальні заходи) – 106 тис. грн. включено до адміністративних витрат.

Дебіторської та кредиторської заборгованості по операціях з пов'язаними сторонами немає.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають рівню справедливих ринкових цін та є звичайною ціною.

7.3. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та забезпечення нормативних вимог щодо розміру власного капіталу.

Законодавством України встановлені критерії щодо розміру власного капіталу фінансових установ.

Відповідно до розділу 5 «Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.08.2002р. №297 (у редакції постанови № 380 від 05.09.2016) небанківська фінансова установа для отримання ліцензії на здійснення діяльності з обміну валют повинна забезпечити наявність мінімального власного капіталу у сумі 20 мільйонів гривень. У редакції постанови Правління Національного банку України 21.12.2017 № 137 для здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах, небанківська фінансова установа, що має не більше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надають інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), зобов'язана забезпечити наявність власного капіталу у сумі 10 мільйонів гривень

8. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду товариство вважає, що між датою фінансової звітності та її затвердженням не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визначених у фінансовій звітності, або визнання раніше не визаних статей

На підставі протоколу №01/2018 від 09.01.2018 року загальних зборів учасників прийнято рішення про зміну розміру статутного капіталу з 20000 тис. грн. до 10000 тис. грн. без зміни розподілу часток участі між засновниками.

Керівник

Головний бухгалтер

Харченко Т.А.

Масюк В. Г.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»
станом на 31 грудня 2017 року

Учасником, керівництвом
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національного банку України

Думка із застереженням

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма «АМК-Сервіс», провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ», ідентифікаційний код 40671628, місцезнаходження: 49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 125, приміщення 72 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність)

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням
Як зазначено у п. 6.2 приміток до фінансової звітності, із загальної суми іншої поточної дебіторської заборгованості 374 тис. грн. складає дебіторська заборгованість за розрахунками по відшкодуванню нанесеного збитку, в тому числі 365 тис. грн. – сума викрадених коштів внаслідок розбійного нападу невідомими особами на відділення Товариства. Винні особи не встановлені. Справа знаходиться на етапі досудового розслідування. На нашу думку відшкодування цієї заборгованості є малоймовірним та потребує принаймні створення відповідного резерву.

Якби Товариство створило резерв під сумнівну заборгованість, то балансову вартість іншої поточної дебіторської заборгованості потрібно було б зменшити на 365 тис. грн., відповідно інші операційні витрати за звітний період збільшилися б на цю суму, а податок на прибуток, чистий прибуток та власний капітал зменшилися б відповідно на 66, 299 та 299 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог, визначених чинним законодавством України, зокрема, Законами «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Наш підхід до аудиту

Обсяг аудиту

Ми визначили обсяг нашого аудиту з метою виконати достатню роботу для того, щоб надати висновок щодо фінансової звітності в цілому, з урахуванням структури компанії, процесів бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, а також галузі, в якій вона здійснює діяльність.

Ми спланували аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризики суттєвого викривлення у фінансовій звітності. Зокрема, ми розглянули, де були зроблені суб'єктивні судження, наприклад, стосовно значних облікових оцінок, які передбачають формування припущень та розгляду майбутніх подій, які за своєю суттю є невизначеними. Ми також розглянули ризик подолання управлінським персоналом компанії системи внутрішнього контролю, включаючи, помж іншого, питання щодо наявності ознак упередженості, яке створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»
Суттєвість

На обсяг нашого аудиту вплинуло застосування суттєвості. Метою нашої аудиторської думки є надання впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок. Викривлення вважаються суттєвими, якщо обґрунтовано очікується, що вони, окремо або в сукупності, можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі фінансової звітності.

На основі нашого професійного судження ми визначили певні кількісні порогові суттєвості, включаючи загальну суттєвість на рівні фінансової звітності в цілому. Вони, разом з якісними міркуваннями, допомогли нам визначити обсяг нашого аудиту та характер, час та масштаб наших аудиторських процедур, а також оцінити вплив викривлень, окремо та в сукупності, на фінансову звітність в цілому.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В якості ключових питань аудиту були ідентифіковані наступні ділянки:

1) Реєстрація операцій з обміну валют та перенесення результатів в систему бухгалтерського обліку

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
Товариство здійснило реєстрацію операцій з обміну (купівлі-продажу) валют за пунктами обміну за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення "Платежі населення" з перенесенням підсумкових даних за день до системи бухгалтерського обліку. Через наявність різних відділень, що безпосередньо здійснюють операції купівлі-продажу валюти, передачу коштів між відділеннями протягом робочого дня в національній та іноземній валюті та загальний бухгалтерський облік цих операцій в центральній інформаційній системі існує ризик того, що певні операції або зміна вартості залишків коштів в іноземній валюті у перерахунку в національну валюту будуть пропущені або враховані з помилками.	Ми дослідили процедури перенесення даних з реєстраційної системи до системи бухгалтерського обліку, протестували відповідність підсумкових даних за операціями обміну валют за даними бухгалтерського обліку та даними реєстраційної системи, перевірили відповідність застосованих на дату звітності офіційних курсів гривні щодо іноземних валют. Ми впевнилися, що в системі бухгалтерського обліку зареєстровані всі операції, наявні в системі обліку "Платежі населення", а підсумкові дані та залишки грошових коштів на звітну дату відображені в правильних сумах.

2) Балансова вартість основних засобів

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
Враховуючи вартість капіталізованих витрат на придбання основних засобів 1065 тис. грн., з яких 968 тис. грн. здійснено за звітний рік, та балансову вартість основних засобів на дату фінансової звітності 727 тис. грн. ми зосередилися на цій ділянці.	Ми протестували внутрішній контроль над придбанням основних засобів, політику капіталізації витрат, визначення термінів корисного використання та оцінку управлінським персоналом ознак знецінення. Ми розглянули перелік придбаних основних засобів, документи що підтверджують витрати, застосовані до них терміни корисного використання та відповідність розкриття інформації у примітках. Ми дійшли висновку, що балансова вартість основних засобів на 31.12.2017р. є належною.

Інша інформація у річному звіті

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансовою лізингу». Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібно для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Не включаючи до нашого висновку застереження, в наступних пояснювальних параграфів на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 №142 «Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік.» ми звертаємо увагу на питання дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів до діяльності фінансових компаній:

Товариством затверджено правила надання коштів у позичку, відповідно до яких укладаються договори з надання фінансових послуг.

Договір про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11,18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056-1 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України №913.

Всі відділення Товариства розміщуються у нежитлових приміщеннях згідно договорів оренди. Приміщення Товариства, розташованих у малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах немає.

Дотримання вимог «Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 09.08.2002 № 297 (зі змінами та доповненнями) щодо фінансового стану фінансової установи:

Протягом звітного періоду товариство забезпечило наявність мінімального власного капіталу у сумі, що перевищує 20 мільйонів гривень.

Після дати фінансової звітності Товариство зменшило розмір зареєстрованого капіталу до 10 мільйонів гривень, інформацію про що розкрито у п. 8 приміток. Зміни до статуту зареєстровано в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у січні 2018 року.

Дотримання вимог постанови Правління Національного банку України 12.12.2002 № 502 (у редакції постанови Правління Національного банку України 30.04.2014 № 249) «Про затвердження Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України» (далі – Постанова 249);

Товариством затверджено Положення з надання послуг з обміну валют. Структура та зміст Положення в цілому відповідають вимогам Постанови 249 та містять зокрема: порядок проведення валютно-обмінних операцій; порядок установлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют за гривні; порядок оформлення та видачі квитанції про здійснення валютно-обмінної операції і доводок-certificate за формою № 377; порядок підкріплення готівковою іноземною валютою та готівковими гривнями відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти; опис бухгалтерської моделі обліку валютно-обмінних операцій; перелік відповідальних працівників, які мають право здійснювати валютно-обмінні операції; порядок взаємодії між відокремленими підрозділами під час проведення валютно-обмінних операцій; опис порядку здійснення внутрішнього контролю за проведенням валютно-обмінних операцій.

Товариство забезпечило наявність програмних комплексів, функціональні можливості яких забезпечують здійснення контролю за обсягами проведення валютно-обмінних операцій у межах фінансової установи у розрізі відділень, а саме – реєстрація валютно-обмінних операцій здійснюється за допомогою програмного комплексу «Платежі населення», розробник ТОВ «Комп'ютерсервіс», м. Київ.

Реєстратори розрахункових операцій для кожного відділення зареєстровані в органах доходів і зборів.

Пункти обміну валюти розміщуються в орендованих приміщеннях на підставі договорів оренди (суборенди), укладених на строк не менше ніж один рік.

Інформація, передбачена пунктом 8 розділу II Постанови 249, наявна в касах відокремлених підрозділів Товариства.

Вимоги щодо обладнання приміщень пунктів обміну валют в цілому дотримано. Партнером із завдання з аудиту фінансової звітності, відповідальним за цей аудиторський звіт, є Сейтуєва Людмила Вердєвна.

ПІ «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс»

Аудитор Сертифікат №006921 виданий рішенням Аудиторської палати України №249/3 від 26.04.2012р., дійсний до 26.04.2022р.

Л. В. Сейтуєва

Директор ПП Аф «АМК-Сервіс»

М.К. Шульман

Сертифікат серія А №736, виданий рішенням Аудиторської палати України №41 від 25.01.1996 р., дійсний до 25.01.2020р.

«12» березня 2018 року

м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв.3