

Підприємство	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНФЕСТ»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2018	01	01
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ	40920385		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	1210137200		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	240		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	4		64.99		
Адреса, телефон	49130, м. Дніпро, вул. Березинська, буд. 80, тел. (056) 790-40-44				

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	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	1
первісна вартість	1011	-	1
знос	1012	-	-
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	5 000	-
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>5 000</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	103
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	-	-

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	102 860
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	5 000
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	2
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1</b>	<b>107 965</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>5 001</b>	<b>107 966</b>
<b>ПАСИВ</b>			
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 001	5 001
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	-	2
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 001</b>	<b>5 003</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	102 864
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	-	-

## ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»

## Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>102 864</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	52
товари, роботи, послуги	1615	-	40
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	4
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	-	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>-</b>	<b>99</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>5 001</b>	<b>107 966</b>

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2018	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНФЕСТ»	40920385		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)  
за 2017 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	103	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума премій, передані у перестраховання	2011	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2013	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	103	-
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	-	-

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
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	(101)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	2	-
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
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	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	2	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	2	-
збиток	2355	(-)	(-)

## II. Сукупний дохід

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

## 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	45	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	46	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>101</b>	<b>-</b>

## 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	-	-



## ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»

## Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>2</b>	-	-	<b>2</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 001</b>	-	-	-	<b>2</b>	-	-	<b>5 003</b>

**Примітки до річної фінансової звітності  
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«ФІНФЕСТ»**  
Код ЄДРПОУ 40920385  
за рік, що закінчився  
31 грудня 2017 року

**1. Основні відомості про Підприємство:**  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНФЕСТ» (надалі – «ФК») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 27 жовтня 2016 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 062858.

Зміни організаційно-правової форми та назви ФК не здійснювались.  
Ідентифікаційний код ФК за ЄДРПОУ – 40920385.  
Місцезнаходження: Україна, м. Дніпро, вул. Березинська, буд. 80  
Види діяльності за КВЕД:

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)  
- 64.91 Фінансовий лізинг;  
- 64.92 Інші види кредитування;

Предметом діяльності ФК є виключно:

- Надання послуг з факторингу;
- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- Надання послуг з фінансового лізингу;

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десятих знаків.

Фінансова звітність ФК на 31 грудня 2017 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Кількість працівників складала станом на:  
31 грудня 2016 р. 2 чол.  
31 грудня 2017 р. 4 чол.

**2. Основа підготовки фінансової звітності.**

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Плуменчання (КІМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. При формуванні фінансової звітності ФК керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведеним перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

**Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності ФК є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

**Принцип безперервності діяльності.**

В найближчому майбутньому ФК продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів ФК, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фінансових і інших заходів, які реалізує уряд України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що ФК функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання ФК узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби ФК не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

**3. Основні принципи облікової політики**

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНФЕСТ» веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту ФК та Облікової політики.

Облікова політика з 2016 року була затверджена у Положенні від 27.10.2016 р. Протягом 2017 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

**3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНФЕСТ» 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. Спілка визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизовану вартість – довгострокові зобов'язання, поворотні пайові внески (обов'язкові та добровільні);
- Грошові кошти;

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре освідомленими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків. В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час першого визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання ФК оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Категорія «займи та дебіторська заборгованість» надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку.

До категорії активів, які утримуються до погашення, входять непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, по відношенню до яких у Керівництва ФК є намір та можливість утримувати їх до надходження терміну погашення.

Всі інші фінансові активи входять до категорії активів, які утримуються з метою продажу, які ФК утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.

Згідно МСБО 39 параграф К376, МСФЗ 9 параграф Б5.1.2А найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою ціною справедливої вартості у цьому діапазоні.

Відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» п. 29 Розкриття справедливої вартості не вимагається:

а) коли балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості, наприклад, для фінансових інструментів, таких як короткострокова торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість;

в) для контракту, що містить умову дискреційної участі (як описано в МСФЗ 4), якщо справедливу вартість такої умови не можна оцінити достовірно.

Згідно МСБО 39 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання починається при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередню оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) застосовувати в частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, а з питань зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизовану собівартість, та операції хеджування – МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39).

Витрати на операції, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13). Наприклад, ціна операції може не представляти справедливої вартості активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вихідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець знає фінансових трудощів;

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію;

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).



**ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»**

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

**Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

**Дебіторська заборгованість**

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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

Дебіторську заборгованість поділяти на поточну та довгострокову. Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

ФК здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт готується керівником відділу по роботі з клієнтами та затверджується керівником підприємства.

Під час першого визнання дебіторську заборгованість оцінювати за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією – це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після першого визнання довгострокової дебіторської заборгованості відображати в балансі за її теперішню вартість.

Теперішня вартість – це грошова вартість майбутніх доходів на сьогодні. Розрахунок теперішньої вартості здійснювати за допомогою дисконтування.

Довгострокову дебіторську заборгованість оцінювати за дисконтованою вартістю майбутніх платежів, які очікуються для погашення цієї заборгованості.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Дисконтовану вартість довгострокової дебіторської заборгованості обчислювати за формулою:

$$PV = \frac{FV}{(1+i)^t}$$

PV - дисконтована (теперішня) вартість довгострокової дебіторської заборгованості;

FV - поточна вартість довгострокової дебіторської заборгованості;

i - ставка дисконтування;

t – строк (число періодів).

Для визначення дисконтованої вартості довгострокової дебіторської заборгованості використовувати ставку дисконтування у розмірі облікової ставки НБУ, діючої на кінець кожного звітного кварталу.

Період часу визнати в розрахунку 1 місяць.

Здійснювати дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Порядок формування страхового резерву за кредитними операціями встановлює «Положення про формування фінансового компанією страхового резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій», затверджене директором ФК.

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності. За цим методом величина резерву розраховується множенням суми поточної дебіторської заборгованості на коефіцієнт сумнівності.

- Коефіцієнт сумнівності розраховується способом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення.

- Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості по всім видам кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти, за строками їх непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної категорії ризику

Категорія фінансової операції	Рівень прострочення в днях	Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику)
перша категорія ризику	від 0 до 30	0 %
друга категорія ризику	від 31 до 60	1 %
третья категорія ризику	від 61 до 90	21 %
четверта категорія ризику	від 91 до 180	51 %
п'ята категорія ризику	понад 181	100 %

Загальна величина страхового резерву дорівнює сумі величин резерву по всіх категоріях ризику.

Розмір необхідного резерву по кожній категорії визначається за формулою:

Балансова сума заборгованості за кредитом з процентами X Коефіцієнт резервування (сумнівності)

**3.2. Основні засоби**

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНФЕСТ» 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 2 500 грн.

Первісно ФК 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

**Подальші витрати.**

ФК не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік [в сумі перевищення над величиною прироста його вартості, відображеного в складі капітала при попередній переоцінці]. Збиток від знецінення активу, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (при необхідності), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік [в складі іншого операційного доходу або витрат].

**Амортизація.**

Амортизація основних засобів ФК нараховується прямолінійним методом з терміну використання – років:

Машини та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Меблі	5 років
інші	5 років

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з наступного місяця після дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

**3.3 Нематеріальні активи**

В складі нематеріальних активів враховані ліцензії на здійснення діяльності.

Нематеріальні активи ФК мають визначений термін корисного використання, крім ліцензій, які є безстроковими. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

**Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату ФК оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. ФК зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, ФК сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

**3.4 Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток визнаються і відображаються у фінансовій звітності ФК відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

**3.5 Запаси**

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів на виробництво або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Цінна (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду. Запаси використовуються більшою частиною для забезпечення управління ФК.

**3.6 Доходи та витрати**

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту (вкладу (депозиту)) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованими за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

**3.7 Облік умовних зобов'язань**

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для ФК. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі предположень та включає в себе фактор суб'єктивності.





**ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»**

Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами пере класифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то СМСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами. Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівняної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох звітів разом відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність КС.

**IFRS 9 Фінансові інструменти**

ФК починає застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року. Виконання вимог МСФЗ 9 вплине на наступне:

- 1) класифікація й оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань — буде ґрунтуватися на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором;
  - 2) знецінення — МСФЗ 9 змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів (модель «понесених збитків», яка використовується в МСБО 39, замінюється на модель «очікуваних збитків»);
  - 3) облік хеджування — нова модель обліку хеджування, відповідно до МСФЗ 9, більш тісно пов'язує облік хеджування з діяльністю з управління ризиками. Похідні фінансові інструменти, які вбудовані у фінансові активи, не відокремлюються, замість цього оцінюються весь піриодний інструмент із метою його класифікації за справедливою вартістю з визнанням переодичної через прибутки/збитки.
- Запровадження МСФЗ 9 за попередньою оцінкою управлінського персоналу не приведе до збільшення рівня збитків та не вплине на балансову вартість активів, накопичений прибуток, капітал.

IFRS 10 та IAS 28 Продаж або розподіл активів між інвестором і його асоційованими підприємствами або підприємствами спільної діяльності.

МСБО (IAS) 28: змінено порядок оцінки за справедливою вартістю. Діюча раніше редакція (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (далі - МСБО (IAS) 28) давала підставу вважати, що рішення про облік за справедливою вартістю організація повинна приймати по кожній інвестиції або за класами інвестицій. Відповідний вибір закріплювався в обліковій політиці.

Інвестиційні організації оцінюють інвестиції в наявних асоційованих організаціях або спільних підприємствах за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». При цьому рішення по кожній інвестиції приймається індивідуально на момент її первісного визнання (п. 18 (IAS) 28)

Організації, які не є інвестиційними, можуть зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану їх асоційованими організаціями або спільними підприємствами, які є інвестиційними, до своїх дочірніх організаціям. Рішення доведеться приймати окремо щодо кожної такої інвестиції на найбільш пізній з таких дат:

- на дату первісного визнання інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство, є інвестиційною організацією;
- дату, коли асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційною організацією;
- коли асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними, вперше стають материнською компанією.

Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня 2018 року

IFRS 16 Оренда Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня

2019 року або після цієї дати. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 будь-яка оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття. IFRS 16 КС застосує з початку обов'язкового застосування.

**6. Розкриття показників фінансової звітності:**
**6.1 Операційна діяльність (в тис.грн.)**

Основний дохід ТОВ «Фінансова компанія «ФІНФЕСТ» отримувала від здійснення факторингових послуг:

Доходи	2016	2017
Дохід від реалізації факторингових послуг	-	103
Разом:	-	103

**Адміністративні витрати**

	2016	2017
Витрати на оплату праці	-	45
Відрахування на соціальні заходи	-	10
Оренда приміщення, обладнання	-	10
Інформаційно-консультаційні послуги	-	34
Інші	-	2
Всього адміністративних витрат	-	101

**6.2 Довгострокові інвестиції**

	2016	2017
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	5000	-

**6.3 Поточні інвестиції**

	2016	2017
Поточні фінансові інвестиції	-	5000

До складу поточних фінансових інвестицій було включено суму корпоративних прав ТОВ «ФІНФЕСТ МАСТЕР», які згідно Наказу № 1/1 від 22.11.2016р. було придбано для продажу третім особам.

**6.4 Дебіторська заборгованість**

	2016	2017
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	103
Інша дебіторська заборгованість	-	102860
Всього дебіторська заборгованість	-	102963

**6.5 Грошові кошти**

	2016	2017
Каса	-	-
рахунки в банках,	1	2
Банківські депозити	-	-
всього грошові кошти	1	2

**6.6 Кредиторська заборгованість**

До складу довгострокових зобов'язань було включено суми :  
- заборгованості за Договорами факторингу.

	2016	2017
Довгострокові зобов'язання	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	102 864
Короткострокові зобов'язання	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	52
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги	-	40
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	4
Поточні забезпечення	-	1
Всього кредиторська заборгованість	-	102 963

**6.7 Умовні зобов'язання**

Економічне середовище – ТОВ «Фінансова компанія «ФІНФЕСТ» здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу ФК. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів, а також на здатність ФК сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Керівництво ФК провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак ФК ще досі знаходиться під впливом нестабільності, визнаної зобов'язань.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалася на в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності ФК. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю ФК, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожевлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості ФК визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

**6.8 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:  
- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з ФК;  
- асоційовані компанії;  
- спільні підприємства, у яких ФК є контролюючим учасником;  
- члени провідного управлінського персоналу ФК;  
- близькі родичі особи, зазначеної вище;  
- компанії, що контролюють ФК, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у ФК;  
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників ФК або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною ФК.

Власники – юридичні та фізичні особи Компанії:  
- Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНФЕСТ МАСТЕР» - частка в статутному капіталі ТОВ «Фінансова компанія «ФІНФЕСТ» 100%;  
Керівник Товариства – Гвозденко Інна Олександрівна. Прямі родичі пов'язаності не мають.

**6.7 Звітність за сегментами**

Товариство має тільки один основний сегмент діяльності: діяльність на ринку фінансових послуг – надання послуг факторингу.

**7. Управління фінансовими ризиками**

Валютний ризик  
Станом на 31.12.2017 року валютна заборгованість ФК відсутня, ризик від змін валютних курсів незначний.  
Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами ФК з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію ФК у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану ФК з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів ФК та своєчасних повідомлень позиції ФК до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції ФК щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності.  
Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань ФК перед кредиторами. Ринок ліквідності у зв'язку з незначним розміром кредиторської заборгованості незначний.

**8. Події після Балансу**

**ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»**

На дату надання фінансової звітності в діяльності ФК не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Дата затвердження звіту 15.02.2018 року.

Керівник Головного бухгалтера Божко Т. Л.  
Ісаєва Н. В.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«ФІНФЕСТ»  
ЗА 2017 РІК**

Керівництву ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»,  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**
**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНФЕСТ» (далі по тексту ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» або Товариство) (код ЄДРПОУ 40920385), що знаходиться за адресою: 49130, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Березинська, буд. 80.

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:  
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р.;  
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р.;  
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;  
- Звіт про власний капітал за 2017 р.;  
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій 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, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.  
Ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

**Інформація щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2017 р. (по квартално) у складі:  
- Титульний аркуш (додаток 4);  
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг. (додаток 5);  
- Довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 6);  
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу (додаток 7);  
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) (додаток 13).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок 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 таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною 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 застосовано, 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.

Органом, якого наділено повноваженнями, який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства визначено Ревізійну комісію.

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки. Вони 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення 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

- 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 привертнути 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 1130 тис. грн.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

**Основні відомості про ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»:**

Повна назва	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНФЕСТ»
Код ЄДРПОУ	40920385
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 27.10.2016 року № 1 074 102 000 062858
Орган реєстрації	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	49130, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Березинська, буд. 80.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	26509024099101
МФО	300346
Банк	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.у.
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	ФК № 854 від 17.01.2017 р.
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.05.2017 № 1707, з 16.05.17 - безстрокова
Ліцензія на надання послуг з факторингу	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.05.2017 № 1707, з 16.05.17 - безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.05.2017 № 1707, з 16.05.17 - безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2017 р.	4 особи
Керівник	Божко Тетяна Леонівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у груп № 12 від 02.12.2017р., Строк дії з 02.12.17р. до 02.12.2020р.



## ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»

1	2
Головний бухгалтер	Ісаєва Наталія Володимирівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позичку, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантії та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № БФК-109/17 від 30.11.2017р. Строк дії: з 30.11.2017р. до 30.11.2020р.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів  
Опис аудиторської перевірки**

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015 року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкриття у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковою політиці.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 р. № 27 зі змінами та доповненнями; «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», затверджений розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком дебіторської заборгованості, визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувалися по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності.

Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коректувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

**Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5% і більше**

Станом на 31.12.2017 року в складі Балансу Товариство враховані такі активи питома вага яких складає 5% і більше:  
- Інша поточна дебіторська заборгованість – 102 860 тис.грн.;  
- Інші довгострокові зобов'язання – 102 864 тис.грн.

**Розкриття інформації за видами активів**

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» достовірно і у повній мірі розкрито інформація за видами активів.

Надана інформація про оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрито у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО. Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2017 року, складає 107966 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». На базі даних стандартів було проведено узагальнення інформації щодо дебіторської заборгованості та розкриті основні позиції.

Поточна дебіторська заборгованість по чистій вартості реалізації на 31.12.2017 р. складає - 102963 тис. грн., у тому числі:  
- 103 тис.грн. – за послуги (винагорода за факторингові послуги);  
- 102860 тис.грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (за договорами факторингу).

Резерв сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників згідно облікової політики. Станом на 31.12. 2017 р. сумнівна заборгованість відсутня, резерв не нараховувався.

Станом на 31.12.2017 року в балансі Товариства враховані поточні фінансові інвестиції на суму 5000 тис.грн. (доля в статутному капіталі іншого товариства, утримувану для продажу) за історичною вартістю у відповідності з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.  
Грошові кошти на рахунках в банках станом на 31.12.2017 р. складають 2 тис. грн.

**Розкриття інформації про зобов'язання**

Товариство відображає зобов'язання у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Станом на 31.12.2017 року інші довгострокові зобов'язання складають 102864 тис. грн. (заборгованість за договорами факторингу).

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. становила 99 тис. грн., в тому числі:

- 52 тис. грн. – поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (поворотної фінансової допомоги);  
- 40 тис. грн. – за послуги;  
- 1 тис. грн. – за розрахунками з бюджетом;  
- 1 тис. грн. – за розрахунками зі страхування;  
- 4 тис. грн. – за оплати праці;  
- 1 тис.грн. - поточні забезпечення (резерв відпусток).

**Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)**

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО 18 «Дохід», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигод, пов'язаних з операцією.

Протягом 2017 року були отримані доходи від реалізації послуг у сумі 103 тис. грн. (винагорода за факторингові послуги).

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2017 рік склала 101 тис. грн. (адміністративні витрати) Таким чином, за наслідками 2017 року ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» отримало чистий прибуток у сумі 2 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

**Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства**

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 р. складає 5003 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2017 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Власний капітал Товариства складає 5003 тис. грн. та відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ».

Чисті активи на 2 (5003 - 5001) тис. грн. більші, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003р. № 435 IV.

**Розкриття інформації про власний капітал**

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідомств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2017 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» складається :

- статутного капіталу – 5 001 тис. грн.;

- нерозподіленого прибутку – 2 тис.грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства», зареєстрований, повністю сплачений та на 31.12.2017 р. обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 5 000 500,00 грн., у відповідності до установчих документів.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2017 року має нерозподілений прибуток у сумі 2 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році в розмірі 2 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2017 р. складає 5003 тис. грн.

**Формування та сплата статутного капіталу**

ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» створено згідно із протоколом загальних зборів Учасників № 1 від 26 жовтня 2016 р. про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНФЕСТ». Статут товариства затверджений рішенням загальних зборів Учасників Товариства згідно із протоколом № 1 від 26 жовтня 2016 р. та зареєстрований 27.10.2016 р. № запису 10741020000062858 із статутним капіталом 5 000 500,00 грн.

Статутний капітал ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» сформований виключно за рахунок грошових внесків засновників. Учасником ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» є:  
- ТОВ «ФІНФЕСТ МАСТЕР», код 40915747, частка складає - 5 000 500,00 гривень (П'ять мільйонів п'ятсот гривень 00 копійок), що становить 100 % відсотків статутного (складеного) капіталу;

Відповідно до виліски ПАТ КБ Приватбанк учасник вніс в статутний капітал ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» грошові кошти у розмірі 5 000 500,0 грн., що підтверджується платіжним дорученням:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
18.11.2016	1	ТОВ «ФІНФЕСТ МАСТЕР»	5 000 000,0
23.11.2016	2		500,0
Усього			5 000 500,0

Статут в новій редакції затверджений протоколом загальних зборів учасників №6/н від 15 серпня 2017 р. та зареєстрований 17.08.2017р. за № 10741050002062858. Розмір статутного капіталу не змінювався.

Таким чином, на 31.12.2017р. статутний капітал ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ» складає у сумі 5 000 500 грн та розподілений наступним чином:

Учасник	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФЕСТ МАСТЕР»	100	5 000 500,00
Усього		5 000 500,0

Станом на 31 грудня 2017 року, статутний капітал ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» сформований в повному обсязі за рахунок грошового внеску учасника у розмірі 5 000 500,00 грн. (П'ять мільйонів п'ятсот грн. 00 коп.), відповідає статутним документам та діючому законодавству.

**Формування резервних фондів**

Згідно з п. 5.5 Статуту Товариство створює та використовує резервний фонд у розмірі, що визначається загальними зборами Учасників Товариства, але не менше, як 25 відсотків від свого Статутного капіталу. Формування резервного фонду здійснюється шляхом щорічних відрахувань до досягнення ним встановленого розміру.

## ТОВ «ФК «ФІНФЕСТ»

Щорічні відрахування в резервний фонд складають не менше 5 відсотків від суми чистого прибутку. Рішення про збільшення розміру відрахувань на формування резервного фонду приймається при підведенні підсумків фінансової діяльності Товариства за рік.

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

**Фінансова діяльність**

Форми звітності ТОВ ФК «ФІНФЕСТ», що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 р. № 27 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2017 рік.

У «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг Товариства за звітний період:

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг	Розмір фінансової активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
факторинг	0	0	Юридична особа - резидент	102860	Боргові зобов'язання	0	18
Разом	0	0	X	102860	X	0	0

Усього за 2017 рік укладено 18 договорів факторингу з юридичними особами – резидентами на суму 102 860 тис. грн. за рахунок власних коштів компанії, що відповідає «Довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу» (додаток 7)

В ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» діють наступні правила надання фінансових послуг, затверджені директором Товариства: Правила надання фінансових послуг факторингу; Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту; Правила надання послуг з фінансового лізингу.

Згідно із діючими в Товаристві Правилами надання послуг з факторингу - договор факторингу - договір, що укладається між Клієнтом та Фактором, та передбачає фінансування під відступлене право грошової вимоги, відповідно до якої одна сторона (Фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другій стороні (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника). Предмет договору факторингу (Вимога) - право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога), на підставі цивільно-правового договору між Клієнтом та Боржником.

**Інформація про наявність подій після дати балансу**

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ ФК «ФІНФЕСТ», які не були відображені у фінансовій звітності ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» за 2017 рік, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» за результатами 2017 року.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви сумнівних боргів.

**Інші питання**

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідчень, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отримання ліцензії;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариством проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп;
- Товариством дотримані вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ №637 та Постановою №210;
- Товариством не здійснюється суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариством дотримано вимоги щодо розміщення фінансової установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати;
- В звітному періоді договори з надання фінансових послуг укладалися у відповідності до внутрішніх правил надання фінансових послуг, про що є посилання у тексті договору.

Довідка про фінансовий стан ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» на 31.12.2017 р.

Показники	на 31.12.2017	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	1090,6	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2. Поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa-E.p.(1100-1110)}{3rp}$	1090,6	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3. Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	50,5	Теоретичне значення коефіцієнта 1,0 – 2,0. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4. Чистий оборотний капітал. тис. грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	107866	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	0,05	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	20,6	Характеризує залежність зобов'язань від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,00002	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,0004	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт.}(rp3) + \text{Підсумок акт.}(rp4))/2}$	0,00004	Теоретичне значення більше 0.
6.2. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1rp(rp3) + 1rp(rp4))/2}$	0,004	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ ФК «ФІНФЕСТ» на 31 грудня 2017 р. ліквідне але недостатньо платоспроможне.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовжене рішенням Аудиторської палати України 26. 11. 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудиторів Гончарової Валентини Георгіївни	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 152/2017 від 20.12.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	20.12.2017 р. – 18.04.2018 р.

Генеральний директор  
ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»  
В.Г.Гончарова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26.11.2020 року.	20.12.2017 р. – 18.04.2018 р.
---	-------------------------------

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.  
18 квітня 2018 р.