

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	ТОВ «Фінансова компанія «ГОЛДЕН ГРУПП» за ЄДРПОУ	39577148		
Територія	Україна, Голосіївський р-н м. Київ за КОАТУУ	8036100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	надання інших фінансових послуг за КВЕД	64.99		
Середня кількість працівників ¹	2			
Адреса, телефон	03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд 15/14,	3626629		

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 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
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	-	5 000
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	150
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	150
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	5 150
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	-	5 150
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	5 150
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Резервний капітал	1415	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Усього за розділом I	1495	-	-	5 150
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
БАЛАНС	1900	-	-	5 150

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУП» за ЄДРПОУ	39577148		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2015 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	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	-	-	
збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	-	-	
Адміністративні витрати	2130	-	-	

ТОВ «Фінансова компанія «ГОЛДЕН ГРУПП»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервних капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 150	-	-	-	-	-5 150	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 150	-	5 150
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	5 150	-	-	-	-	-	-	5 150
Залишок на кінець року	4300	5 150	-	-	-	-	-	-	5 150

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ГОЛДЕН ГРУПП»Примітки
до річної фінансової звітності,
стислий виклад суттєвих облікових політик, та загальна інформація,
ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП»

за рік, що закінчився на 31 грудня 2015 року.

Примітка 1. Загальні положення.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДЕН ГРУПП», скорочена назва: ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 05.01.2015 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 068 102 0000 038330, остання редакція Засновницького договору 27.01.2016 року.

Код ЄДРПОУ 39577148.

Протягом звітного 2015 року Товариство працювало виключно в межах законодавства України, але фінансово – господарську діяльність здійснювати ще не почало, зараз знаходиться на етапі підготовки до початку діяльності.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до КВЕД-2010: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Юридична адреса Товариства: 03040, м. Київ, вул.. Васильківська, будинок 15/14.

Фактична адреса: 03040, м. Київ, вул.. Васильківська, будинок 15/14.

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу: 5 150 тис. грн.

Розмір сплаченого складеного (статутного) капіталу: 5 150 тис. грн.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, Надання інших фінансових послуг в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 року складає 2 особи.

Товариство не має дочірніх компаній, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність.

В 2015 році Товариство має намір почати надавати фінансові послуги й відкрити ще не менше 5 (п'яти) структурних підрозділи.

Так як господарсько-галузеві сегменти не виділені; товариство має займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з чим географічні сегменти не виділяються. Відповідно звітність за сегментами не складається.

Примітка 2. Використання нових та переглянутих стандартів та тлумачень.**Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні**

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосованого пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» вело в 2015 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2015 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2015 року;
- в Звіті про фінансові результати за: за 2015 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: 2015 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: 2015 рік;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію.

Незважаючи на повний перелік представлених звітів, вони не є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ, так як товариство ще не почало свою фінансову діяльність.

Примітка 2.2. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалося Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Примітка 2.3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2016 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2015 рік:

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»

Поправка щодо професійного судження при прийнятті рішень про відображення інформації у фінансовій звітності.(01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»

Поправка щодо амортизації (п.62А) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо строку корисного використання (п.56с) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо сільськогосподарських активів (п.6, 37) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам»

Поправка щодо визначення ставки дисконту на регіональному ринку (п.83) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»

Поправка щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п.16а) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправка щодо амортизації (п. 98А, 98В, 98С) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо строку корисного використання (п. 92)(01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Поправка щодо зміни продажу на розподіл на користь власників або навпаки (п.26, 26А) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Поправка щодо контрактів на обслуговування фінансових активів (п.30а) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо розкриття інформації в скороченій проміжній фінансовій звітності (п. 44r) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

Поправка щодо звільнення від складання консолідованої фінансової звітності. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

Поправка щодо послуг, пов'язаних з інвестиційною діяльністю материнської компанії. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправка щодо застосування методу участі в капіталі не інвестиційною компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

Поправка щодо обліку придбання частки участі у спільній діяльності, коли така діяльність є окремим бізнесом.. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах»

Поправка щодо вимог до розкриття інформації. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

ТОВ «Фінансова компанія «ГОЛДЕН ГРУПП»

Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»

Введено п'ять ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2017 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

Ефективна дата вводу більшості перелічених стандартів – з 01.01.2016 р., лише МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» - з 01.01.2017 р., та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - з 01.01.2018 р..

Для всіх цих стандартів допустиме дострокове застосування, для більшості – перспективно.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» не проводило.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2015 року та на результати його діяльності за 2015 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Примітка 3. Облікова політика**Примітка 3.1. Концептуальна основа**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство розпочне й буде здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Товариства за 2015 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2015 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і для Товариства прийнятної концептуальної основи загального визначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства базується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- **Безперервність** — Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в достроковому майбутньому;

- **Обачність** — при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижується;

- **Превалювання сутності над формою** — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;

- **Повне висвітлення** — попередня фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

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

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

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

- **Нарахування та відповідність** — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визначаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаним в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні засоби. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт.

Собівартість об'єкта основних засобів включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації. Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації. Підприємство 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.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до використання. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизовано повністю.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Строки корисного використання та норми амортизації:

Класи основних засобів	Строки корисного використання	Норми амортизації
Будівлі та споруди	10 — 20 років	6 — 10 %
Машини та обладнання	4 — 5 років	20 — 25 %
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 — 15 років	6 — 20 %
Інші основні засоби	12 років	8,00%

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість встановлюється для кожного об'єкта основних засобів за наказом керівника Товариства.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття). Дохід або збиток, що виникає в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу і балансовою вартістю активу, а визнається у прибутках і збитках.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

- ідентифікованим:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або від інших прав та зобов'язань;

- товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід;

- існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Для визнання статті як нематеріального активу суб'єктові господарювання треба довести, що стаття відповідає визначенню нематеріального активу та критеріям визнання активу. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за урахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Облік нематеріального активу базується на строках його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизується, тоді як з визначеним строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Одиницею обліку вважати окремих об'єкт.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

- права на знаки для товарів і послуг – 5 років,
- права на об'єкти промислової власності – 5 років,
- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1 рік,
- інші нематеріальні активи – 1 рік.

У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу. Підприємство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодуватися шляхом операцій продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за урахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

ТОВ «Фінансова компанія «ГОЛДЕН ГРУПП»

Запаси. Запаси визнаються Товариством, якщо вони:

- утримуються для продажу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування. Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Вартість запасів визначається за методом ідентифікованій собівартості.

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 інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції утримувані до погашення;
- фінансові зобов'язання.

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Припинення визнання фінансового зобов'язання: фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) виключається зі звіту про фінансовий стан тоді, коли його погашають, тобто коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчився.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийнятні зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання класифікують як доступні для продажу, якщо вони: придбані або створені, переважно, з метою продажу або їх викупу найближчим часом. У разі якщо справедливую вартість фінансових активів неможливо визначити з достатнім ступенем достовірності, вони обліковуються за фактичною собівартістю.

Позики та дебіторська заборгованість визнаються як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосування рахунку резервів.

До фінансових активів, утримуваних до погашення Товариство відносить облигації та векселя, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання, актив оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо то є.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операцій. Фінансові зобов'язання поділяються на короткострокові (до одного року) та довгострокові.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тільки якщо вони виконані, анульовані або строк їх виконання завершився. Різниця між відповідною балансовою вартістю фінансового зобов'язання та компенсацією сплаченою та до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зобов'язання здійснювати залік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках

Забезпечення, резерви, зобов'язання.

Рух забезпечень розкривається наступним чином:

Резерв сумнівних боргів. Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти. Страховий резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється характеристикою груп контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Фактори, які Підприємство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування. Розмір страхового резерву розраховується відповідно до норм резервування по відповідних категоріях ризику.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому наслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяти на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносять зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітною дати;
- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення

зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітною дати.

Проводити забезпечення на виплату відпусток працівникам, відсоток встановити на рівні 10%.

Податки на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок базується на оподаткованому прибутку за рік. Оподаткований прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати у інші роки, а також включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Товариства з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду та чинні на звітну дату.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в 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 визнаються 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 ймовірності 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 періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

Основні чинники, що впливають на розрив між фінансовою та податковою звітністю: склад доходів і витрат, або/та база оцінок активів і зобов'язань.

Виплати працівникам. У відповідності до українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, у якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Доходи та витрати.

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;

- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Нарахування процентних доходів та витрат за всіма операціями здійснюється Товариством не рідше, ніж 1 раз на місяць, за фактичний строк (у календарних днях) користування фінансовим кредитом в поточному місяці. Комісійні доходи обчислюються відповідно до умов укладених договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Принцип нарахування Товариство використовує при обліку наступних статей:

- процентні доходи та витрати;
- комісійні доходи та витрати (якщо можна точно передбачити, визначити та оцінити їх суму, а також немає сумнівів в їх отриманні);
- інші доходи та витрати, які можна точно передбачити, визначити та оцінити їх суму.

Штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення).

Касовий метод застосовується у випадку, коли доходи та витрати не можуть бути точно оцінені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- не визнаються витратами:
- платежі за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- попередня авансова оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість);
- погашення одержаних кредитів.

Оренда

Оренда – Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендатор приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренда класифікується як операційна.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього

ТОВ «Фінансова компанія «ГОЛДЕН ГРУПП»

строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Оподаткування — наслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом 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 на резерви, а також на рівень цін

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни до нього вносять до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Товариства вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Починаючи із осені 2013 року, Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. У лютому 2014 року Парламент України проголосував рішення щодо відновлення дії Конституції 2004 року та відставку Президента. У березні 2014 року Автономна республіка Крим була фактично анексована Російською Федерацією. Нові президентські вибори пройшли у травні 2014 року, а у жовтні 2014 року вибори до Верховної Ради України.

Українська гривня девальювала щодо основних світових валют. Для підтримання стабільності економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. В 2015 році Національний банк України запроваджував низку стабілізаційних заходів для обмеження відтоку коштів клієнтів із банківської системи України та вирішення питання ліквідності українських банків.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Протягом 2015 року уряд України здійснив низку заходів для стабілізації економіки, фінансів та зменшення політичної та соціальної напруги. Уряд відновив переговорний процес із місією Міжнародного Валютного Фонду щодо рефінансування заборгованості та виділення стабілізаційних кредитів, а також кредитів на реформування економіки та державного управління. Міжнародні організації, США та Європейський Союз зголосилися надати суттєву фінансову допомогу на реструктуризацію та підтримку української економіки. Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації наразі неможливо передбачити.

Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для:

- грн./Доллар зросли з 15,77 станом на 01.01.15р. до 24,00 грн. станом на 31.12.15р.

- грн./Євро зросла з 19,23 станом на 01.01.15р. до 26,22 грн. Станом на 31.12.15р.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2015 рік.

Оцінка вартості основних засобів

Станом на 31 грудня 2015 відсутні основні засоби, які знаходяться у власності Товариства.

Нематеріальних активів, придбаних у зв'язку з початком бізнесу, а також нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу протягом 2015 року не немає. Придбання нематеріальних активів за рахунок державних субсидій (грантів тощо) не було. Досліджень та розробок у розумінні МСБО 38 «Нематеріальні активи» не було. Нематеріальних активів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третім особам, немає. Невизнаних у фінансовій звітності, але контрольованих Товариством нематеріальних активів, немає. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються немає.

Станом на 31.12.15р. підприємство не має необоротних активів, призначених для продажу.

Станом на 01.01.15р. та на 31.12.15р на підприємстві не обліковуються запаси.

Станом на 31.12.15р. підприємство не має фінансових активів, доступних для продажу.

Товариство обліковує наступну дебіторську заборгованість:

- інша поточна дебіторська заборгованість — на 01.01.15р. – нуль грн., на 31.12.15р. – 5 150 тис. грн., заборгованість за позикою засновнику.

Станом на 31.12.15р. підприємство не має фінансових активів, утримуваних до погашення.

На банківському рахунку залишок коштів на 31.12.2015р складає 150 тис. грн. в касі підприємства відсутні грошові кошти на кінець 2015 року.

Так як товариство тільки планує розпочинати фінансову діяльність, доходи та витрати відсутні й не включені в «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

Облік власного капіталу.

На протязі 2015 року відбулись зміни власного капіталу. Станом на 01.01.15р. зареєстрований капітал складає нуль грн., на 31.12.15р. зареєстрований капітал складає 5 150 тис. грн... Статутний капітал оплачений в 2015 році. Підприємством не сформовано резервного капіталу.

Товариство не сплачувало податків т.я. не було потреби в їх нарахуванні. Податкові звіти надавались відповідним податковим органам.

Примітка 7. Інше.

Нарахування заробітної плати персоналу Товариства протягом 2015 року не відбувалось. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду чи іншому управлінському персоналу не здійснювались. Пенсійними програмами товариство не користується. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці ще не сформовані. Товариство не має дочірніх, асоційованих, спільних підприємств.

Пов'язаними сторонами Товариства є його засновники й посадові особи Товариства та члени їхніх сімей. У звітному періоді з пов'язаними сторонами не здійснювались операції, що виходять за рамки звичайної діяльності.

Події після звітною дати.

Після звітною дати збільшилась економічна та політична нестабільність в Україні, що супроводжувалася значним коливанням курсів валют. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітною періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

«25» січня 2016 року

Керівник
Головний бухгалтер

Коберник М.В.
Максимчук В.В.

У К Р А І Н А
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код 21357002, р/р 26000267539 в ВАТ Райффайзен Банк Аваль м. Київ, МФО 380805
20300, Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82
http://www.monolit-elita.com.ua E-mail: info@monolit-elita.com.ua
Свідоцтво АПУ № 001943

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДЕН ГРУПП»
за 2015 рік.

м. Київ

24.02.2016 року.

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності за 2015 рік надається учасникам та керівництву ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Вступний параграф

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ГОЛДЕН ГРУПП»:

1. Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДЕН ГРУПП», коротке найменування, ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП»
2. Код ЄДРПОУ	39577148
3. Місцезнаходження	03040, м. Київ, Голосівський район, вул. Васильківська, будинок 15/14;
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	05.01.2015 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1068102000038300

ТОВ «Фінансова компанія «ГОЛДЕН ГРУПП»

5. Дата та номер запису про взяття на облік, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	06.01.2015, Головне управління регіональної статистики, код 21680000; 06.01.2015, № 265015000101, ДПІ у Голосіівському районі ГУ ДФС у м. Києві, код 39468461 (дані про взяття на облік як платника податків); 06.01.2015, № 10000000323569, ДПІ у Голосіівському районі ГУ ДФС у м. Києві, код 39468461 (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску); Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску: 10000000323569;
6. Остання (нова) редакція Статуту	Зареєстровано 27. 01.2016р. на основі протоколу № 6 від 20 січня 2016 року
- розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату аудиторського висновку, грн..	20 000 000,00
7. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;
8. Чисельність працівників на звітну дату, чол..	2
9. Реєстрація фінансової установи. Свідцтво Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Свідцтво про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 13103247, серія та номер свідоцтва ФК № 664, дата видачі – 01 грудня 2015 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 2950 від 01 грудня 2015 року.
10. Код фінансової установи	13
11. Наявність ліцензій, дозволів	-
12. Наявність структурних підрозділів	-

Аудиторська перевірка проводилась згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 11/01-16 від 11 січня 2016 року, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДЕН ГРУПП», про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з «01» січня 2015 р. по «31» грудня 2015 року. Перевірка проводилась в термін з «11» січня 2016 року по «24» лютого 2016 року.

Аудит здійснювався враховуючи вимоги Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-XII зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, «Порядку 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», зареєстрованого Розпорядженням від 27.07.2004 № 27, зі змінами та доповненнями, інших законодавчих актів України; та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2014 року, (далі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 № 320/1, зокрема до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 210 «Узгодження умов завдання аудиту», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та інших.

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» на підставі Договору провела аудит наданої фінансової звітності (МСФЗ), яка додається, що представлена в наступних формах та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Перелічені звіти включають повний перелік форм фінансової звітності за період, за який вони складені, а саме 2015 рік, але вони не є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ, так як товариство ще не почало свою фінансову діяльність й звіти не містять порівняльних даних.

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» та аудиторі, що безпосередньо проводили аудиторську перевірку стверджують, що вони не мають взаємовідносин щодо права власності з фінансовою установою, діяльність якої перевіряється, не мають заборгованості перед цією установою або іншого конфлікту інтересів.

Потреби в складанні звітності щодо сегментів не виявлено. Товариство не складає консолідованої звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ.

Фінансова звітність є перша фінансовою звітністю фінансової компанії, компанія зареєстрована як юридична особа 6 січня 2015 року, тому порівняльні показники відсутні.

Об'єктом перевірки є фінансова звітність ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» за 2015 рік, на предмет достовірності та повноти й відповідності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка підлягає подані від фінансової установи до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України у складі регулярної звітності..

Фінансова звітність фінансової компанії перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Прийнятою концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» за 2015 рік є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в торговельно-облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для товариства концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі в валюті України, а саме, в гривні, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності за 2015 рік згідно з вищезазначеною концептуальною основою загального призначення.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи компанії.

Відповідальними посадовими особами ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» за період що перевіряється були Директор - Коберник Максим Володимирович, (згідно Статуту, на підставі Протоколу Загальних зборів учасників № 2 від 15.01.15р.. з правом першого підпису) та головний бухгалтер – Максимчук Вікторія Вікторівна (згідно наказу з 09.08.2015р.)

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображені в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записях, що невикористані викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що немає жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що товариство має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо повної фінансової звітності ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що звіт складений відповідно до прийнятої концептуальної основи.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності за МСФЗ.

Метою аудиту є висловлення аудитором думки про те, чи дійшов він висновку що фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно застосованій концептуальній основі.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності.

Аудитор вважає, що початкові залишки на облікових рахунках є достовірними.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві помилки. Через вибірковий характер тестів і інших властивих виконанню завдання обмежень існує визначений ризик пропуску окремих помилок і неточностей. Аудитор намагався звести його до мінімуму.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» внаслідок шахрайства.

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в звітному періоді, протягом 2015 року, компанією не було допущено суттєвих порушень в частині організації бухгалтерського обліку, аудитор вважає, що прийнята система бухгалтерського обліку в цілому відповідає законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

ТОВ «Фінансова компанія «ГОЛДЕН ГРУПП»

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує основу для аудиторського висновку. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На думку аудитора, фінансова звітність розкриває інформацію та відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДЕН ГРУПП» станом на 31.12.2015 р. та його фінансові результати, а також зміни у власному капіталі і рух грошових коштів за результатами операцій за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на те, що фінансова звітність фінансової компанії складена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2015 р. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансова звітність фінансової компанії, складена на 31 грудня 2015 року є першою фінансовою звітністю, так як компанія була зареєстрована в 2015 році, і вона не містить порівняльних показників. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Даний Аудиторський висновок було підготовлено на вимогу «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїми правовими статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», зареєстрованого Розпорядженням від 27.07.2004 № 27, зі змінами та доповненнями, для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для підтвердження достовірності, повноти річної звітності фінансової компанії та відповідності показників нормативів, встановлених для фінансових компаній чинному законодавству.

Інша інформація

Відповідно Статуту товариства, діючому на дату балансу, для забезпечення своєї діяльності Товариство за рахунок вкладів Учасників створює статутний капітал у розмірі 5150000,00 (п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп. Статутний капітал Товариства формується виключно в грошових коштах. Протягом року з моменту державної реєстрації Товариства Учасники вносять 100% свого вкладу до статутного капіталу Товариства власними грошовими коштами. Заявлений статутний капітал на дату балансу сплачений на 100%. Відповідно Статуту товариства, діючому на дату аудиторського висновку Товариство створює Статутний капітал у розмірі 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал на дату балансу був сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу в 2015 році відбулося грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець періоду перевищує 5 млн. грн..., як у компанії що планує надавати два та більше видів фінансових послуг.

Згідно вимог Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженому Постановою Правління Національного банку України, № 297 від 09.08. 2002 року, в редакції що діє з 01.01.2016 року, генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, а саме генеральна ліцензія на діяльність з обміну валют видається за умови наявності власного капіталу в сумі, не менше 20 000 000,00грн. Зареєстрований статутний капітал на дату аудиторського висновку, згідно останньої редакції Статуту, складає 20 000 000,00грн. Товариство має намір отримати вказану ліцензію.

Учасниками Товариства є юридичні особи згідно законодавства України:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРСТАРТРЕЙД», код ЄДРПОУ 39533741, яке зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Голосіївського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 05.12.2014 року, номер запису: 1 068 102 0000 038024; володіє часткою на 31.12.15р. в розмірі 2 575 000,00 (два мільйони п'ятсот сімдесят п'ять тисяч) гривень 00 коп., що оплачена й складає 50% статутного капіталу. На дату аудиторського звіту володіє часткою 10 000 000,00грн.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮДЖИН КОНСУЛ», код ЄДРПОУ 38688805, яке зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 03.04.2013року, номер запису: 1 074 102 0000 045235; володіє часткою на 31.12.15р. в розмірі 2 575 000,00 (два мільйони п'ятсот сімдесят п'ять тисяч) гривень 00 коп., що оплачена й складає 50% статутного капіталу. На дату аудиторського звіту володіє часткою 10 000 000,00грн.

В новій редакції Статуту, зміні стосовно складу учасників товариства та розподілу часток між ними не має.

Таким чином, власний капітал ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» згідно фінансової звітності за 2015 рік, станом на 31 грудня 2015 року, складеної на основі МСФЗ, складається з Статутного капіталу товариства, розмір якого становить 5 150 000,00 (п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп.

Статутний капітал сформовано згідно вимог чинного законодавства для небанківських фінансових установ.

Статутний капітал сплачений в повному розмірі, сплачений тільки грошовими коштами.

Статутний капітал та на дату надання висновку, заявлений та ще не сплачений складає 20 000 000, 00 (двадцять мільйонів) гривень 00 коп.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Резервний капітал не нараховувався з відсутності прибутку.

Кінцевими вигодонабувачами є дві фізичні особи, в рівних долях – по 50%.

Розрахункова вартість чистих активів ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП» на кінець

2015 року становить 5150000 тис грн., що дорівнює розмір статутного капіталу та відповідає вимогам п.4 ст.144 ЦК України.

На дату балансу товариство ще не розпочало основну господарську діяльність.

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Посадові особи товариства, на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів та отримали Свідоцтва, які дієсні до 13.08.2018 року.

Відповідно до частини першої статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу.

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу Товариства за 2015р., які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2015р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами 2015року.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності товариства.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми вважаємо, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»
Код ЄДРПОУ	21357002
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
Юр. адреса	20300, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6
к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; ф. 04744 3 25 70, info@monolit-elita.com.ua
Свідоцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001року, термін чинності - до 29 жовтня 2020 року
Аудитори, що проводили перевірку:	1. Безуглова Наталія Іванівна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, серія А № 003025, чинний до 19 грудня 2020 року 2. Колесник Людмила Миколаївна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2017 року
Наказ АПУ	Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014року.
Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер 0098, від 30 січня 2014 року, строк дії – до 29 жовтня 2020 року

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Додатки:

1. Фінансова звітність ТОВ «ФК «ГОЛДЕН ГРУПП»:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2015 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
2. Звітні дані фінансової установи за 2015 рік.

Аудитори, що проводили перевірку:

1. Колесник Людмила Миколаївна
Сертифікат аудитора серії А № 003025, виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2017року
Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-210/13 від 26.12.2013року
Підпис аудитора: Колесник Л.М.
м. Київ, «24» лютого 2016 року

2. Безуглова Наталія Іванівна.
Сертифікат аудитора серії А № 003025, виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, чинний до 19 грудня 2020року
Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-180/13 від 26.12.2013року.

Підпис аудитора: Безуглова Н.І.
м. Київ, «24» лютого 2016 року
Директор ТОВ «АФ «Моноліт» Безуглова Н. І.