

ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС»

Територія: Печерський район

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. г.

Середня кількість працівників: 2

Одиниця виміру: тис. грн.

Адреса: Кіквідзе, 14, оф. 4, м. Київ, 01103, т. 0444583735

Складено: за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку) за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2017	01	01
39955100		
8038200000		
240		
64.99		

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016р. • Форма №1 •

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1000		
накопичена амортизація	1001		
Незавершені капітальні інвестиції	1002		
1005			
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
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		
інші фінансові інвестиції	1035	3000	201
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	3000	201
II. Оборотні активи			
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		23
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	1130		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		5181
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти:	1165		3
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167		3
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі : в резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195		5207
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
1200			
Баланс	1300	3000	5408

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3000	8000
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		(2795)
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	3000	5205
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		1
у тому числі з податку на прибуток	1621		1
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від пере-страховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		202
Усього за розділом III	1695		203
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами			
1700			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
1800			
Баланс	1900	3000	5408

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід) • Форма №2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20	
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховання	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий прибуток	2090	20	
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	20	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(23)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	2465	(2795)	

1	2	3	4
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(12)	()
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5	
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	(2799)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(2794)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(2795)	()

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510		
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	35	
Разом	2550	35	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	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		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) за рік 2016 р. Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	20	
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	694	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	1495	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(867)	()
Праці	3105	()	()
Відраховувань на соціальні заходи	3110	()	()
Зобов'язань з податків і зборів	3115	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(1398)	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-56	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

1	2	3	4
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих: відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(5000)	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-5000	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5000	
Отримання позик	3305	1484	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	1425	
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5059	
Чистий рух коштів за звітний період	3400	3	
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	3	

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за рік 2016 р. Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3000							3000
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	3000							3000
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(2795)			(2795)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відраховування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5000							5000
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: 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) неконтр. частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	5000				(2795)			2205
Залишок на кінець року	4300	8000				(2795)			5205

**Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТЧКА ПЛЮС»**

1. Інформація про Товариство: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТЧКА ПЛЮС» (далі Товариство) засноване відповідно до рішення засновників протокол № 1 від 10.08.2015р. та зареєстровано державним реєстратором відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 18.08.2015р., Номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1070 102 0000 059092 в реєстрі суб'єктів підприємницької діяльності.

Статут ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТЧКА ПЛЮС», затвердженого протоколом загальних зборів учасників Товариства №1 від 10 серпня 2015 року, було зареєстровано 18.08.2015 року, Ідентифікаційний код, за яким підприємство занесене органом статистики до Єдиного Державного реєстру звітів /статистичних/ одиниць України – 39955100.

Юридична адреса підприємства: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 14, офіс 4. Фактична адреса: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 14, офіс 4. ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТЧКА ПЛЮС», здійснює такі види діяльності (КВЕД 2010):

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Чисельність працівників Товариства складає – 2 (дві) особи. Предметом діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТЧКА ПЛЮС», відповідно до установчих документів є:

- факторинг;
- надання фінансових кредитів, за рахунок власних коштів
- залучення фінансових активів від юридичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення
- надання поручительств, гарантій
- надання позик
- надання послуг фінансового лізингу

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2016 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Відомості про розподіл Статутного Капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТЧКА ПЛЮС», на звітну дату 31.12.2016р.

Учасник (юридична особа – назва)	Частка в статутному капіталі, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВ «ГРАНД ІНВЕСТМЕНТ ГРУП», код ЄДРПОУ 39012647, розташоване за адресою: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 14, офіс 4	8 000	100
В С Б О Г О	8 000	100

Статутний капітал складає – 8 000 000 грн. (відображений в рядку 1400 балансу); Статутний капітал був сформований грошовими коштами в повному обсязі. Порядок формування Статутного Капіталу здійснювався згідно Закону України «Про господарські товариства».

2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність. В 2016 році появились негативні тенденції розвитку економіки України, які свідчать про погіршення економічної ситуації порівняно з 2015 роком. Прошлою значне знецінення національної валюти. В економіці України продовжують проявлятися риси ринку, що розвивається: відсутність вільноконвертованої національної валюти за межами України, наявність посиленого валютного контролю зі сторони держави, податкове, валютне та митне законодавство постійно доопрацьовуються і змінюється.

3. Інформація за операційними сегментами Товариство через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності – факторингова діяльність, тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. В випадку розширення масштабів діяльності Товариства і появи нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

4. Основи складання звітності МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись.

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ). 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.mifpin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). 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.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, є фінансовою звітністю, підготовленою на основі МСФЗ.

Фінансова звітність представлена в українській національній валюті - гривні, а усі суми округлені до цілих тисяч.

Фінансова звітність складається з: балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, звіту про власний капітал за 2016 рік, приміток, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2016 рік.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- Товариство продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності;
- оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості, яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;
- Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися, як операційна оренда;
- аналізи чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних

- доходів та капітал.
- Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- МСБО і МСФЗ та правки до них, що можуть бути застосовані у фінансовій звітності за 2016 рік:
- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження при прийнятті рішень про відображення інформації у фінансовій звітності;
- МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п.62А);
- МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо строку корисного використання (п.56с);
- МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо сільськогосподарських активів (п.6,37);
- МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам» щодо визначення ставки дисконту на регіональному ринку (п.83);
- МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності;
- МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16а);
- МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи» щодо амортизації (п. 98А, 98В, 98С);
- МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи» щодо строку корисного використання (п. 92);
- МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п.26, 26А);
- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо контрактів на обслуговування фінансових активів (п.30а);
- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо розкриття інформації в скороченій проміжній фінансовій звітності (п. 44f);
- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» щодо звільнення від складання консолідованої фінансової звітності;
- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» щодо послуг, пов'язаних з інвестиційної діяльності материнської компанії;
- МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» щодо застосування методу участі в капіталі не інвестиційною компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента;
- МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» щодо обліку придбання частки участі у спільній діяльності, коли така діяльність є окремим бізнесом;
- МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах» щодо вимог до розкриття інформації;
- МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»;
- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»;
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Ефективна дата вводу більшості перелічених стандартів – з 01.01.2016 р., лише МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» - з 01.01.2017р., 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 31.12.2016 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них Товариством не проводилося.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2016 року та на результати його діяльності за 2016 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, Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства не можна зараз обґрунтовано оцінити.

5. Основні принципи облікової політики Товариства Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2016 року була підготовлена у відповідності до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів». Згідно МСФЗ 1 облікова політика Товариства, застосована у першому звіті складеному за МСФЗ використовується і для періодів, представлених у цій звітності. Товариство визначає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

Визнання доходу Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигод є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визнається на підставі договорів, зазначив методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від володіння борговими цінними паперами визнається, як сума купону, який підлягає оплаті у визначені умовами випуску цінного папера, терміни. Такий дохід входить до складу фінансових доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Запаси. Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської діяльності. Запаси для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається при їх вибутті або передачі у виробництво з надання фінансових послуг за методом ідентифікованої собівартості МСБО 2 «Запаси».

Податки на прибуток. Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має одну ставку оподаткування. З огляду на вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується річний порядок нарахування та сплати авансових платежів. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовується ставка податку:18%.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про прибутки та збитки.

Основні засоби. Основні засоби Товариства відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» оцінюються по первісній вартості. Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є імовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. До основних засобів відносяться об'єкти, термін використання яких становить більше 12 місяців та первісна вартість яких, більше 6,0 тис. грн..

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, а обліковуються за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основні засоби поділяються на групи. В залежності від групи основних засобів встановлюються і терміни їх корисного використання.:

№ з/п	Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
1	2	3
1	Будинки та споруди	10-20
2	Машини та обладнання	3-5
3	Транспортні засоби	5-10
4	Інструменти, прилади та інвентар	1,5-3
5	Комп'ютерна та орг. техніка	1,5-5
6	Меблі	1,5-7
7	Побутова техніка	1,5-5
8	Інші основні засоби	1,5-5

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття та коли не очікують вже майбутніх вигод від його використання. Прибуток чи збиток від вибуття об'єкта основних засобів відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуються за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Оренда. У 2016 році Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів та договорів операційної оренди.

Оренда класифікується, як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу та оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда».

Витрати на позики. У 2016 році Товариство мало операції з безвідсотковими позиками для забезпечення своєї господарської діяльності. Витрати на позики Товариство капіталізує, як частину первісної вартості, у випадках придбання активів, які потребують тривалого часу підготовки до використання, в інших випадках ці витрати визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Витрати на позики складаються з виплати відсотків за позиками та інших витрат, які понесе Товариство у зв'язку з отриманням позики.

Інвестиційна нерухомість. У 2016 році Товариство не мало на балансі інвестиційної нерухомості.

Нематеріальні активи. У 2016 році Товариство не мало на балансі нематеріальних активів.

Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований і знаходиться під контролем Товариства. Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи приймаються на баланс Товариства за вартістю придбання. Після первісного визнання, нематеріальний актив, відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Одиницею обліку нематеріальних активів є об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарухування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Нематеріальні активи поділяються на групи.

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

В залежності від групи встановлюються і терміни корисного використання:

№ з/п	Назва групи нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
1	2	3
1	Ліцензії	1,5-10
2	Авторські права (в т.ч. програмне забезпечення)	2 -10

Витрати на амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам. Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

- заробітна плата та премії;
- оплата щорічних відпусток;
- оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- інші виплати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки та збитки у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати на збут», або «Інші операційні витрати».

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, будуть обліковуватися за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення, будуть обліковуватися за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- а) позики та дебіторська заборгованість;
- б) утримувані до строку погашення інвестиції або
- в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інструменти. Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти Товариство класифікує за такими класами:

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Товариство класифікує фінансові інструменти при їх первинному визнанні.

Фінансові активи та зобов'язання первинно визнаються по справедливій вартості, збільшеній, у випадку коли вони не переоцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки, на суму витрат, понесених при придбанні чи відчуженні фінансового інструменту. Операції придбання та реалізації фінансових інструментів відображаються по даті приймання на себе обов'язку купити чи продати фінансовий інструмент.

До фінансових активів Товариства входять:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити у банках;
- дебіторська заборгованість та аванси видані;
- цінні папери;
- та інші.

Визнання фінансового активу зупиняється у випадках:

- закінчення терміну прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі Товариством прав на отримання грошових потоків від активу.

На кожну звітну дату Товариство оцінює об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, до яких відносяться відомості про банкрутство або фінансове ускладнення боржників. Якщо ознаки знецінення є, то товариство нараховує резерв знецінення. Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів, облік яких ведеться за амортизованою вартістю, за рахунок резерву, а збиток знецінення фінансових активів, які обліковуються по вартості придбання, шляхом прямого списання.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках та короткострокових депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю на звітну дату. Грошові кошти у іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату з віднесенням курсових різниць до Звіту про прибутки та збитки. Відсоткові доходи по короткострокових депозитах відображаються у складі інших фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Цінні папери у Товаристві поділяються на:

- цінні папери, які призначені для продажу, їх облік ведеться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- цінні папери, утримувані до погашення, їх облік ведеться по амортизованій вартості, яка вираховується з застосуванням метода ефективного відсоткової ставки з вирахуванням збитків від знецінення. Амортизаційна вартість розраховується з урахуванням дисконту або премій при придбанні, а також необхідних комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективного відсоткової ставки. Амортизація премій та дисконту входить до фінансових доходів та витрат у Звіті про прибутки та збитки;
- цінні папери, облік яких з самого початку їх придбання ведеться за справедливою вартістю з відображенням через прибуток або збиток.

Відсотки та купонні доходи по цінних паперах відображаються у складі фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

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

Дебіторська заборгованість та аванси обліковуються за методом нарахування на дату виникнення.

Дебіторська заборгованість поділяється на:

- заборгованість за договорами факторингу;
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси видані за іншими операціями.

У разі наявності простроченої дебіторської заборгованості нараховується резерв знецінення.

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності підприємства за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю підприємства. До неї відносяться безвідсоткові поворотні позики, видані працівникам компанії.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при нарахуванні відсотків по наданим факторинговим операціям;
- 2) векселі до отримання;
- 3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 4) інша заборгованість;
- 5) дебіторська заборгованість по укладенням договором факторингу.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується при застосування методу ефективного відсотку. Ефективна ставка відсотку - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

6. За результатами роботи Товариства за 2016 рік була складена фінансова звітність

у складі:
 Баланс (звіт відповідає вимогам до Звіту про фінансовий стан);
 Звіт про фінансові результати (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки);
 Звіт про рух грошових коштів;
 Звіт про власний капітал (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі);
 Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.
 Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» підприємством визначена облікова політика, яка надає конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності підприємства на 2016 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження /випуття економічних вигод та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Суттєвість для показників фінансової звітності: підприємства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено в розмірі 1 тис. грн.
 «Баланс. Станом на 31.12.2016 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складає 5408 тис. грн.
 Нематеріальні активи на підприємства обліковуються згідно МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».
 Станом на 31.12.2016р. нематеріальні активи відсутні.
 Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.
 Товариство на своєму балансі має інші фінансові інвестиції – цінні папери (акції прости іменні) ПАТ «СК «Стандарт Ре» (реєстраційний код за ЄДРСІ 39148240) в кількості 200762 шт.(номінальна вартість 1 грн.) по ціні придбання на суму 201 тис. грн., з терміном утримування більше одного року .
 Рух необоротних активів станом на 31.12.2016 р. (тис. грн.) виглядає так:

	Нематеріальні активи	Земля	Інвестиційна нерухомість	Будинки	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші необоротні активи	Капітальні інвестиції	Разом основні засоби
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	6+8
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01 січня 2016р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
надійшло	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2016р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01 січня 2016р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
нарахована за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
знос на активи, які вибули	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2016 р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чиста вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01 січня 2016р	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2016р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

За 2016 рік у Товариства на балансі не було необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.
 Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так, в тис. грн.:

	31.12.2015	31.12.2016
Дебіторська заборгованість, за товари послуги	-	23
Дебіторська заборгованість, яка виникає при нарахуванні при наданні факторингових послуг	-	-
Дебіторська заборгованість інша поточна	-	5181
Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2016 рік такими активами (тис. грн.)

	31.12.2015	31.12.2016
Грошові кошти в національній валюті	-	3
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Станом на 31.12.2016 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума пасивів

складає 5408 тис. грн.
 Статутний капітал зареєстрований в розмірі 8000 тис. грн. складається з внесків учасників підприємства, сформований грошовими коштами в повному розмірі.
 Резервний капітал складає -0 тис. грн.
 Нерозподілений прибуток (збиток) складає -2795 тис. грн.
 Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2016р. становить 5205 тис. грн.
 Зобов'язання підприємства поділяються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).
 Довгострокові зобов'язання будуть відображатися за дисконтованою вартістю.
 Поточна кредиторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.
 Поточні зобов'язання виглядають так:

	31.12.2015	31.12.2016
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з бюджетом	-	-
послуги	-	-
з оплати праці	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	202

Резерви визнаються, якщо підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

При наявності простроченої дебіторської заборгованості, Товариство нараховує резерви сумнівних боргів.
 Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються, як поточні, відповідно до МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

7. «Звіт про фінансові результати» Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2016 рік за результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат – збиток в сумі 2795 тис. грн.
 Доходи підприємства визначаються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

В 2016 році підприємством ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТЧКА ПЛЮС», на звітну дату 31.12.2016р. було укладено 4 договору факторингу .

Операційні доходи, тис. грн.

	2016 рік
Нараховані доходи по договору факторингу	40
Разом:	40

Відповідно до звіту про фінансові результати за 2016 рік адміністративні витрати склали 23 тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

Адміністративні витрати, тис. грн.	
Банківське обслуговування	15
Послуги інформатизації	8
Разом:	23

Інші операційні витрати, тис. грн.

	2016 рік
Гарантійний взнос	12
Разом:	12

Інші витрати тис. грн.

	2016 рік
Збиток від уцінки акцій	2799
Разом:	2799

Податок на прибуток Товариства визначаються згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок і кінець 2016 року відстроєних податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) витрати з податку на прибуток складаються з витрат визначених згідно податкового обліку. Інформація по витратах з податку на прибуток наведена в таблиці:

Назва показника	За 2016 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування		
прибуток	-	-
збиток	2794	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(1)	-
Чистий фінансовий результат		
прибуток	-	-
збиток	2795	-

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.
 За 2016 рік Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2016 р. становить 5205 тис. грн.

8. Операції з пов'язаними сторонами.

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Список пов'язаних сторін юридичних осіб	Статус
ТОВ «ГРАНД ІНВЕСТМЕНТ ГРУП», код ЄДРПОУ 39012647, розташоване за адресою: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 14, офіс 4	учасник
ПОЛЯКОВ ПАВЛО ЛЕОНІДОВИЧ, громадянин України, ідентифікаційний номер 3064008275	Директор

Операції з пов'язаними сторонами в звітному періоді не виходили за межі нормальної діяльності Товариства. Основними операціями з пов'язаними сторонами були поворотні фінансові допомоги на безвідсотковій основі та внески до статутного капіталу.

9. Події, що виникли після звітної дати. При складанні фінансової звітності Товариство врахувало події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Події після дати балансу в Товаристві не відбувались.

Директор ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС» Поляков Павло Леонідович
Головний бухгалтер Ванарха Ганна Василівна
22 січня 2017р

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «КАРТОЧКА ПЛЮС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

м. Київ 06.02.2017 року

Учаснику, керівництву ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України
Цей аудиторський звіт, який складається з:

- 1) Загальних відомостей про Компанію;
- 2) Аудиторського звіту;
- 3) Фінансових звітів за 12 місяців 2016 р., які додаються, та підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 705, 706 у зв'язку з наданням Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КАРТОЧКА ПЛЮС» (далі - ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС», Товариство, Компанія) регулярної звітної інформації Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Загальні відомості про Компанію

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КАРТОЧКА ПЛЮС»
Код ЄДРПОУ	39955100
Місцезнаходження	01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 14, офіс 4, тел.(044) 220 28 89
Реєстраційні дані	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від 20.08.2015р., видана Державною реєстраційною службою України. Дата державної реєстрації – 18.08.2015 року. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 070 102 0000 059092
Остання (нова) редакція Статуту	zareєстрована 25 серпня 2016 року, № запису 1 070 105 0006 059092 (зміна розміру статутного капіталу, внесення нових видів діяльності)
Основні види діяльності за КВЕД- 2010	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; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Статутний капітал, грн.	8 000 000,00 грн.
Чисельність працівників на звітну дату	2
Реєстрація фінансової установи. Свідчення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	реєстраційний номер 13103250, серія та номер свідчення ФК №666, дата видачі – 03.12.2015 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії №2999 від 03.12.15р.
Код фінансової установи	13
Наявність дозволів, ліцензій	відсутні
Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	у товариства відсутні відокремлені підрозділи, філії, представництва
Директор Товариства	Поляков Павло Леонідович

У відповідності до Статуту, Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КАРТОЧКА ПЛЮС», що є юридичною особою за законодавством України, засноване на підставі рішення зборів засновників (протокол №1 від 10 серпня 2015 року) та зареєстроване Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 18.08.2015 року, номер запису про державну реєстрацію 1 070 102 0000 059092. Учасником Товариства є:

- юридична особа, Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРАНД ІНВЕСТМЕНТ ГРУП», код за ЄДРПОУ 39012647, місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 14, кв. 4.

Вступ

Ми провели аудит фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КАРТОЧКА ПЛЮС», за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року станом на 31 грудня 2016 року, що додається, та яка включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016 рік,
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016 рік,

- Інша пояснювальна інформація щодо річної фінансової звітності (Примітки).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою загального призначення, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 конані операції відображені в облікових записках, що не виправлені 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 не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що фінансова компанія 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 та обсяг аудиторської перевірки

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо зазначених вище форм звітності за 2016 рік, виходячи з результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до:

- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (далі МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.

- 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, інших законодавчих актів України

Міжнародні стандарти аудиту 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 суження аудитора, включаючи оцінку 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.

Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих облікових оцінок, прийнятність облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності за МСФЗ та відповідності використаної облікової політики.

Аудитор не несе відповідальності за достовірність фінансової звітності після дати підписання аудиторського звіту. Після цього підписання і до офіційного оприлюднення фінансової звітності Товариства, відповідальність за інформування про подальші події, які впливають на достовірність звітності, повністю лежить на керівництві Товариства.

Аудит передбачав вибірку перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2016 року. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідчення та дозволи на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, баланс станом на 31.12.2016р., звіт про фінансові результати. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС», що були надані аудитором директором та працівниками Компанії, яка вважається надійною та достовірною. Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

На думку аудитора фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, складена в усіх суттєвих аспектах, відповідно до прийнятої Концептуальної основи. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Неможливість отримання аудитором достатніх і належних аудиторських доказів (іменуються також «обмеження обсягу аудиту») виникла в результаті обста-

вин, що стосується графіка роботи аудитора, зокрема часові рамки признання аудитором є такими, що він не має змоги спостерігати за інвентаризацією активів та зобов'язань станом на 31.12.2016р., проте аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні (заборгованості підтверджені актами звірки з контрагентами, надано довідки про залишки грошових коштів по поточним рахункам, підтверджено виписками про стан рахунку в цінних паперах). Проте, ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

На думку аудитора вище зазначене в сукупності є важливим для користувачів фінансової звітності Товариства, тому ми вважаємо за доцільно модифікувати нашу думку.

Умовно - позитивна думка

На нашу думку, обставини, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», мали обмежений вплив на висловлення нашої думки щодо річної фінансової звітності Товариства. Річні фінансові звіти ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС» за 2016 рік достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КАРТОЧКА ПЛЮС» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за 2016 рік відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності (міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), законодавства України, облікової політики Товариства.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС» суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання Дана фінансова звітність складена за вимогами МСФЗ.

Ми звертаємо увагу на те, що даний фінансовий звіт було підготовлено в рамках Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були дійсні станом на 31.12.2016 року, тому фінансова звітність може потребувати коригувань на початок періоду для першого повного пакету фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року і за рік, який закінчиться на указану дату. Товариство буде зобов'язане при складанні першого повного пакету фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2017 рік, за потреби, повернутися і внести зміни. Згідно з МСФЗ тільки повний комплект фінансової звітності разом із порівняльною фінансовою інформацією та пояснюючими примітками може забезпечити достовірне представлення фінансового стану Товариства, результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно МСФЗ.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність фінансової компанії складено 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 31.12.2016р.

Наша думка щодо цих питань не модифікована.

06.02.2017 року

Директор

(сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.)

Бадишева Н.І.

чинний до 15.06.2019 р.

ПРИМІТКИ

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації відповідно до вимог 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; Порядком надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 27 від 27.01.04р., з урахуванням змін і доповнень, внесених в перелічені нормативні акти на дату складання висновку; «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), видана 2014 –го року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.12.2015 р. №320/1.

Були також використані інші законодавчі та нормативні акти, документи Нацкомфінпослуг.

1. Основні відомості про аудиторську перевірку

Відповідальність за звітність покладається на керівництво Компанії. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки.

При розгляді інформації Компанії, ми не виявили суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та інформацією, що подається до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документа, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності». Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС» внаслідок шахрайства.

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінських персоналом Компанії припущення про безперервність діяльності, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть спричинити припинення діяльності Компанії на безперервній основі.

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Компанії.

Під час проведення нами аудиту було охоплено всі важливі аспекти діяльності Компанії. Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновки про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Компанії.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації. Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 20% від загальної кількості первинних

документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтво про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Компанії, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку вимогам чинного законодавства, щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Товариство є платником податку на прибуток. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України.

Аудиторська фірма вважає, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку

2. Інформація стосовно фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, об'єктивність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС» складається на основі припущення, що підприємство проводить, і проводить операції в доступному для огляду майбутньому. В ході перевірки Аудитор не отримав свідчень щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства. Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає здатність підприємства реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Прийнятною концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС» за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ІМСБО), 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 компанії облікова політика; внутрішні положення товариства.

2.1. Активи, їх облік та оцінка станом на 31.12.2016 року
Активи Товариства складаються з фінансових інвестицій.
Визнання фінансових інвестицій, визначення їх первісної вартості здійснюється відповідно до IAS 32 «Фінансові інструменти: подання», IAS 39 «Фінансові інвестиції інструменти: визнання та оцінка» - за собівартістю фінансової інвестиції.
Станом на 31 грудня 2016 року на баланс Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції загальною вартістю 201 тис. грн. Акції, які включено до цієї статті, оцінено за переоціненою вартістю (номінальною вартістю).
Дебиторська заборгованість за товари, роботи послуги складає 23 тис. грн. Інша поточна дебиторська заборгованість складає 5181 тис. грн. Визнання та оцінка дебиторської заборгованості здійснюється у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Грошові кошти, контрольовані Компанією на звітну дату складають 3 тис. грн. та представлені залишками на рахунках в установах банку в національній валюті.
Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам.
Перевіркою підтверджено, що організація бухгалтерського обліку та документального забезпечення операцій з грошовими коштами забезпечує достовірність відображення у фінансовій звітності контрольованих компанією грошових коштів.
Інформація за видами активів станом на 31.12.2016 року у розмірі – 5408 тис. грн. реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

2.2. Власний капітал станом на 31.12.2016 року
Власний капітал Компанії складає 5 205 тис. грн. і складається із Статутного капіталу в розмірі 8 000 тис. грн. та непокритого збитку в сумі 2795 тис. грн.

Статутний капітал
Відповідно до Статуту Товариства, зареєстрованого державним реєстратором Печерського району м. Києва 18 серпня 2015 року (підстава: Протокол №1 від 10.08.2015р.), для забезпечення діяльності Товариства за рахунок внесків засновників створено Статутний капітал у розмірі 3 000 000,00 (три мільйони) гривень 00 копійок.

Згідно Статуту Компанії, зареєстрованого 18.08.2015 року, Статутний капітал формується за рахунок грошових коштів засновників та розподіляється наступним чином:
- Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАРГЕТ ФІНАНС ГРУП», код ЄДРПОУ 39578749, місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе 18 Б, офіс 52, володіє часткою у розмірі 99,99% Статутного капіталу Товариства загальною вартістю 2 999 700,00 (два мільйони дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч сімсот) гривень 00 коп.

- Громадянин України, Поляков Павло Леонідович, паспорт серії ЕЕ 259528, виданий Алуштинським МВГУ МВС України у Криму 14 липня 2000 року, який проживає м. Київ, вул. Кіквідзе, 14, кв. 4, ідентифікаційний номер 3064008275, володіє часткою у розмірі 0,01 % Статутного капіталу Товариства загальною вартістю 300,00 (триста) гривень 00 копійок.

Відповідно до Статуту Товариства, зареєстрованого державним реєстратором Печерського району м. Києва 20 травня 2016 року за № 107 010 5000 205 9092 (підстава: Протокол №4 від 18.05.2016р.), відбулось відступлення часток на користь єдиного учасника Товариства: юридична особа ТОВ «ГРАНД ІНВЕСТМЕНТ ГРУП», внесено до ЄДР за № 1 070 102 0000 052247 від 09.12.2013 р., код ЄДРПОУ 39012647, місцезнаходження: 03103, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 14, кв.4 з розміром Статутного капіталу у розмірі 3 000 000,00 (три мільйони) гривень 00 копійок.

Відповідно до Статуту Товариства, зареєстрованого державним реєстратором Печерського району м. Києва 25 серпня 2016 року за № 107 010 5000 605 9092 (підстава: Протокол №6 від 22.08.2016р.), відбулась зміна розміру Статутного капіталу в бік його збільшення з 3 000 000,00 (три мільйони) гривень 00 копійок до 8 000 000,00 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок.

Відповідно до банківських виписок від 21 вересня 2016 року Компанії, учасником ТОВ «ГРАНД ІНВЕСТМЕНТ ГРУП», код ЄДРПОУ 39012647 на розрахунковий рахунок

Товариства в банківській установі ПАТ «АЛЬФА-БАНК» було сплачено по платіжним дорученням грошові кошти в сумі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, як внесок до Статутного капіталу ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС». Терміни оплати внесків витримані та проведені виключно в грошовій формі.

Облік Статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства. Статутний капітал Компанії сформовано внесками Учасників Компанії виключно у грошовій формі. Розмір Статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Станом на 31.12.2016 р. юридична особа ТОВ «ГРАНД ІНВЕСТМЕНТ ГРУП» внесено до ЄДР за № 1 070 102 0000 052247 від 09.12.2013 р. код ЄДРПОУ 39012647, місцезнаходження: 03103, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 14, кв.4, має 100% у Статутному капіталі Компанії, а саме – 8 000 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. Статутний капітал сплачений повністю.

Формування Статутного капіталу Товариства здійснено виключно за рахунок грошових коштів Учасника.

На звітну дату 31.12.2016 року, учасником Товариства є юридична особа, якій належить 100% корпоративних прав:

УЧАСНИКИ	Розмір частки учасників в Статутному капіталі Товариства, гривень	% Статутного капіталу Товариства
ТОВ «ГРАНД ІНВЕСТМЕНТ ГРУП» внесено до ЄДР за № 1 070 102 0000 052247 від 09.12.2013 р. код ЄДРПОУ 39012647, місцезнаходження: 03103, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 14, кв.4.	8 000 000,00	100
РАЗОМ:	8 000 000,00	100

Вказаний учасник є пов'язаною стороною. Ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, зокрема з афілійованими особами, які можуть виходити за межі нормальної діяльності Товариства, у діяльності Товариства протягом 2016 р. не виявлено. Фінансова компанія не створила резервний капітал, згідно вимог ст. 14 Закону України «Про господарські товариства» та Статуту, тому що, не отримала прибутку в 2016 році.

Частки держави у Статутному капіталі Товариства немає.

Аналітичний облік внесків до Статутного капіталу ведеться на рахунок 40 «Статутний капітал» та 46 «Розрахунки з учасниками» відповідно до статутних документів. Неоплаченого капіталу станом на 31.12.2016 року у Компанії не має. Облік власного капіталу відповідає чинним вимогам законодавства України.

Компанія провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, статуту та внутрішніх документів Компанії.

У відповідності до цих документів органами управління Компанії є:

- загальні збори учасників,
- директор,
- ревізійна комісія.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Компанії.

З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Компанія щорічно залучає зовнішнього аудитора (аудиторську фірму).

Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції статуту Компанії. Аудитори вважають, що система управління Компанії є достатньо дієвою.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

2.3. Облік зобов'язань і забезпечень станом на 31.12.2016 року

Визнання в обліку і відображення у фінансовій звітності Компанії її зобов'язань відповідає вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Поточна кредиторська заборгованість сформована за розрахунками з бюджетом в сумі 1 тис. грн., в тому числі з податку на прибуток – 1 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 р. складають 202 тис. грн..

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Компанії.

Інформація за видами пасивів станом на 31.12.2016 року у розмірі – 5408 тис. грн. реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

2.4. Облік фінансових результатів станом на 31.12.2016 року

В цілому облік доходів і витрат у Компанії ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Поточний податок на прибуток Компанії за 2016 рік становить – 1 тис. грн.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від основної діяльності та іншої діяльності не пов'язані з основною діяльністю Компанії розраховані відповідно до Податкового кодексу України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік Компанія отримала збиток в сумі 2795 тис. грн., за рахунок уцінки фінансових інвестицій (акції українських емітентів).

3. Розгляд іншої фінансової інформації Компанії

Чисті активи

Висловлення думки щодо відповідності показників власного капіталу вимогам, що встановлені Положенням про державний реєстр фінансових компаній № 4368 від 28.11.2013р. та Цивільного кодексу.

Станом на 31.12.2016 року розмір заявленого статутного капіталу складає 8 000 тис. грн., що перевищує законодавчо встановлений мінімальний розмір 3000 тис. грн. для фінансових компаній. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в сумі – 8 000 тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 5205 тис. грн., що є меншою за розмір зареєстрованого статутного капіталу та не відповідає вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України. Інформація про невідповідність вартості чистих активів розміру статутного капіталу доведено до відома керівництва.

Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2016 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2016р., і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

Щодо системи управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і

вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямком впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Запроваджена система ризиків управління Товариством є прийнятною.

В Компанії є відповідальна особа з питань фінансового моніторингу, проте в 2016 році на вимогу Державного комітету фінансового моніторингу України, дана відповідальна особа не проходила підвищення кваліфікації працівників фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

Компанія фактично розпочала господарську діяльність по наданню фінансових послуг у другій половині 2016 року. На момент перевірки служби внутрішнього аудиту в Компанії не створено.

Допоміжна інформація
Аудитори не виявили чинників, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім можливого впливу зовнішніх чинників, пов'язаних з політично – економічною ситуацією в Україні.

4. Аналіз показників фінансового стану.

Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості розрахунків яких наведено в таблиці 1.

Таблиця 1
Показники платоспроможності та фінансової стійкості.

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2015	на 31.12.2016
1. Показники ліквідності					
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	0	25,65
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) -Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	0	25,65
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165-р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	0	0,01
2. Показники фінансової стійкості					
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900))	> 0,5	1	0,96
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р.1695))	> 1	0	25,64

Вищенаведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості Компанії дає змогу зробити висновок, що фінансовий стан Компанії за 2016 рік позитивний.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Малтіком",

Юридична адреса: 03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8,

Код за ЄДРПОУ – 30777206,

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 2409, видане Рішенням АПУ 26.01.2001р. № 98, дієсне до 29.10.2020р.,

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: №0498, видане Рішенням АПУ від 30.10.2014 р. №302/4,

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 29.01.2015 р. №307/3.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0160 видане Нацкомфін-послуг від 25.02.2016 року. Строк дії свідоцтва до 29.10.2020 р.

Тел./факс: (044) 206-10-92

Керівник – Бадишева Наталія Іванівна, сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000 р. чинний до 15.06.2019 р.

Основні відомості про умови Договору на проведення аудиту: Договір на виконання завдання з надання певненості, що є аудитом фінансової звітності №01-09/01-2017 від 09.01.2017р.

Дата початку проведення аудиту: 09.01.2017 року

Дата закінчення проведення аудиту: 06.02.2017 року.

Період перевірки: з «01» січня 2016 року по «31» грудня 2016 року.

Аудитор ТОВ «Малтіком» (свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0160)

Директор (сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.) Бадишева Н.І.

06.02.2017 року

Адреса аудитора: 03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8.

Додатки:

1. Фінансова звітність ТОВ «ФК «КАРТОЧКА ПЛЮС» за 2016 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід),

- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік,

- Звіт про власний капітал за 2016 рік;

- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.