

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ»

Територія: Дніпровський район

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: інші види кредитування

Середня кількість працівників: 9

Одиниця виміру: тис. грн.

Адреса: проспект Возз'єднання, буд. 15, оф. 511, ДНІПРОВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 02160

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
40076206		
8036600000		
240		
64.92		

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

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	При-мітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:				
первісна вартість	1000		4	191
накопичена амортизація	1001		4	226
Незавершені капітальні інвестиції	1002			35
1005				
Основні засоби:	1010		41	32
первісна вартість	1011		41	85
знос	1012			53
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			
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		45	223
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			5
Виробничі запаси	1101			5
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховання	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
з бюджетом	1130		76	20
у тому числі з податку на прибуток	1135			1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			622
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		2010	2829
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти:				
Готівка	1165		846	94
1166				
Рахунки в банках	1167		846	94
Витрати майбутніх періодів	1170		1	
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		2933	3571
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300		2978	3794

Пасив	Код рядка	При-мітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		3000	3300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		(22)	176
Неоплачений капітал	1425	() ()		
Вилучений капітал	1430	() ()		
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495		2 978	3 486
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			260
розрахунками з бюджетом	1620			41
у тому числі з податку на прибуток	1621			41
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			6
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від пере-страховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690			1
Усього за розділом III	1695			308
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами				
1700				
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду				
1800				
Баланс	1900		2 978	3 794

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	Пимітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000			
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			
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		1314	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122			
Адміністративні витрати	2130		(2 529)	(23)

1	2	3	4	5
Витрати на збут	2150		(1 279)	()
Інші операційні витрати	2180		(822)	()
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			
збиток	2195		(3 316)	(22)
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220		3 575	
Інші доходи	2240			
Дохід від благодійної допомоги	2241			
Фінансові витрати	2250		()	()
Втрати від участі в капіталі	2255		()	()
Інші витрати	2270		(10)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275			
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		249	
збиток	2295		()	(22)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		(41)	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		208	
збиток	2355		()	(22)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Пимітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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		208	(22)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	Пимітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500		12	
Витрати на оплату праці	2505		418	2
Відрахування на соціальні заходи	2510		91	1
Амортизація	2515		88	
Інші операційні витрати	2520		4 021	20
Разом	2550		4 630	23

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	Код рядка	Пимітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
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)

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	При-мітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000			
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015			
Надходження від повернення авансів	3020		9	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		1 307	
Надходження від операційної оренди	3040			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		2 747	
Надходження від страхових премій	3050			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		5 940	
Інші надходження	3095		1 433	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(2 941)	(139)
Праці	3105		(331)	(2)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(91)	(1)
Зобов'язань з податків і зборів	3115		(82)	()
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		(1)	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		(1)	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(8 429)	()
Інші витрачання	3190		(312)	(2013)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		-1052	-2154
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				

1	2	3	4	5
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	()	()	()
необоротних активів	3260	()	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()	()
Інші платежі	3290	()	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	3300		300	3000
Отримання позик	3305			
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310			
Інші надходження	3340			
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()	()
Погашення позик	3350	()	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()	()
Інші платежі	3390	()	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		300	3000
Чистий рух коштів за звітний період	3400		-752	846
Залишок коштів на початок року	3405		846	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415		94	846

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	При-мітка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000		3000				(22)			2978
Коригування: Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090									
Скоригований залишок на початок року	4095		3000				(22)			2978
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100						208			208
Інший сукупний дохід за звітний період	4110									
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111									
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112									
Накопичені курсові різниці	4113									
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114									
Інший сукупний дохід	4116									
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205									
Відрахування до резервного капіталу	4210					10	(10)			
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		300					(300)		
Погашення заборгованості з капіталу	4245							300		300
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		300			10	198			508
Залишок на кінець року	4300		3300			10	176			3486

ПРИМІТКИ

ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2016 РІК
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ 40076206

Інформація про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ».

Скорочена назва: ТОВ «КЛТ КРЕДИТ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 40076206.

Основні види діяльності за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування

Професійну діяльність на фінансовому ринку - діяльність з видачі фінансових кредитів за рахунок власних коштів Товариство у звітному періоді здійснювало відповідно свідоцтва, отриманого від Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- свідоцтво, номер та дата прийняття Розпорядження : ФК № 682 від 29.12.2015р. Термін дії свідоцтва необмежений з 29.12.2015р.

Місцезнаходження Товариства: 02160, місто Київ, проспект Возз'єднання, будинок 15, офіс 511.

Адреса електронної пошти kltcredit2015@gmail.com

Адреса веб-сайту <https://kltcredit.com.ua>

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складає 9 осіб.

Станом на 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства є:

1. Костіна Галина Семенівна, частка у статутному капіталі 34%, що в грошовому еквіваленті складає 1 122 000,00 грн.;

2. Лазарєва Олена Володимирівна, частка у статутному капіталі 33%, що в грошовому еквіваленті складає 1 089 000,00 грн.;

3. Тітов Дмитро Миколайович, частка у статутному капіталі 33%, що в грошовому еквіваленті складає 1 089 000,00 грн.

Відповідальність керівництва

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» в 2016 році очолював генеральний директор. Товариство регулярно інформувало учасників Товариства про процеси, що відбуваються і надавала всі необхідні пояснення.

Керівництво відповідає за складання річного звіту за 2016 рік, у якому відображається діяльність за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року. Керівництво Товариства підтверджує, що даний звіт підготовлений відповідно до чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог, висунутих Нацкомфінпослуг.

Річний звіт Товариства складений ґрунтуючись на обміркованих рішеннях і припущеннях керівництва. Керівництво підтверджує дотримання вимог законодавства України й підготовку фінансової звітності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Керівництву не відомі які-небудь важливі події після звітної дати, які не були б відображені в даному звіті і які могли б вплинути на подальшу діяльність Товариства й оцінку річного звіту.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснюється Службою внутрішнього аудиту (контролю).

Особливості економічного та соціального розвитку України на сучасному етапі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності та внутрішні економічні та політичні процеси. Компанія в процесі своєї діяльності, має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Керівництво Компанії впевнене, що воно живає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії, дотримання вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчується 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи 31 Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у вказаному стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках. Разом з тим, листом Міністерства фінансів України від 04.01.2013 р. № 31-08410-06-5/188 доведено до відома підприємств, які складають фінансову звітність за МСФЗ, що для звітності за 2016 рік слід застосовувати форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, рекомендовано здійснювати у примітках до річної фінансової звітності.

Товариство подає дану фінансову звітність за 2016 рік у форматі, що відповідає рекомендаціям Мінфіну України.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такий стандарт як МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який набуває чинності 01 січня 2016 року. Застосування цього стандарту не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», до дати набуття чинності не застосовується.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого

ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» до дати набуття чинності не застосовується.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності
Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Протягом звітного 2016 року не було змін в облікових політиках та виправлень суттєвих помилок.

3.2. Основні положення облікової політики

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались послідовно в звітному періоді, наведеному у фінансовій звітності.

Доходи і витрати

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

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

Доходу (виручка) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять від Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нараховування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення договором передбаченого результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках, проценти нараховані по цінним паперам та позикам. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються за використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про фінансові результати (про сукупний дохід).

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за отриманими кредитами та позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операції, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визнається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою

базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час продажу товарів (робіт), надання послуг, здавання в оренду іншим особам, або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 6000 грн. і більше.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковуються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються. Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначається шляхом зіставлення отриманої виручки з балансовою вартістю відповідних активів і відображається на рахунку прибутків і збитків.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Товариство враховує:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
 - фізичний та моральний знос, що передбачається;
 - правовий або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.
- Мінімальні строки (років) корисного використання основних засобів по групам наведені нижче в таблиці:

Група основних засобів	років
Будівлі	20
Споруди	15
Передавальні пристрої	10
Машини та обладнання	5
Офісне обладнання : електронно-обчислювальні машини, машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, інші інформаційні системи, комутатори, модеми, маршрутизатори, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові)	2
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5
Інші основні засоби	3-5

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

На земельні ділянки амортизація не нараховується.

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Товариство могло б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності корегуються станом на кожну звітну дату.

Керівництво оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів відповідно до поточним технічним станом основних засобів та оцінкою періоду, протягом якого основні засоби будуть приносити економічні вигоди Товариству. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Витрати на ремонт і техобслуговування відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Прибуток або збиток від списання або вибуття основних засобів відображаються у складі прибутків і збитків.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на актив, та відображається в актах постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилася попередня оцінка, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання. Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у баланс коли і тільки коли воно стає стороною контрактних зобов'язань щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються надатудійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив, що передбачає поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиційною практикою (догору «звичайною» купівлі-продажу). Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку. Первісне визнання. Фінансові інструменти, що відображаються за віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді. Фінансові інструменти, що обліковуються по справедливій вартості. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою

вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій із взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої вартості позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринку. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди. Тобто на дату, коли Товариство прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Активи для продажу є фінансовими активами, що класифікуються як наявні для продажу, або утримувани до закінчення строку, а також дебіторська заборгованість. Наявні для продажу інструменти містять у собі короткострокові або довгострокові вкладення у певні цінні папери, акції. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувани впродовж невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на акції.

Фінансові інструменти, утримувани до закінчення строку інвестиції, утримувани до погашення - цей фінансовий інструмент представляє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництві Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - цей фінансовий інструмент має дві підкатегорії: а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні; б) фінансові активи, утримувани для торгівлі. Доступні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансового інструменту

Товариство припиняє визнавати фінансові активи:

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передало всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передало їх і не зберігло всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратило право контролю щодо даних активів.

Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Дебіторська заборгованість та аванси

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з бюджетом;
- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- торгова дебіторська заборгованість;
- дебіторська заборгованість за векселями до отримання;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум. Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованою з використанням методу ефективної ставки відсотка. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

Аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включается до витрат періоду або у вартість активів в міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибуток та збитки.

Сумнівні видані аванси, по яких не очікується надходження послуг або товарів, включаются до резерву по сумнівних боргах.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та кошти на ра-

хунках у банках. Грошові кошти на рахунках у банках включають грошові кошти на поточних рахунках та депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Операції в іноземних валютах перераховуються у відповідну функціональну валюту, за курсом обміну, встановленим на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату звітності, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, встановленим на цю дату. Прибуток або збиток від курсових різниць за монетарними статтями представляє собою різницю між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скориговану з урахуванням ефективної процентної ставки і платежів протягом звітного періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Немонетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені за справедливою вартістю, перераховуються у функціональну валюту за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку, визнаються у прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахунку фондів інструментів, наявних для продажу, що визнані в іншому сукупному прибутку. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, оцінка яких здійснюється за історичною вартістю, перераховуються за курсом обміну на дату операції.

Кредити та позики

Кредити і позики при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням будь-яких витрат на здійсненню кредитної (позикової) угоди. Фінансові зобов'язання згодом обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку. Вся різниця між справедливою вартістю отриманих коштів (за вирахуванням витрат по угоді) і сумою до погашення відображається як відсотки до сплати протягом строку, на який видано позику. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий строк погашення не перевищує дванадцять місяців від звітної дати.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку.

Взаємозаліки.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Запаси

Запаси - це активи Товариства, які:

- 1) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- 2) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або,
- 3) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси включають в себе сировину (матеріали), готову продукцію, напівфабрикати, незавершене виробництво і товари.

Запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу. Собівартість запасів визначається за формулою - «перше надходження - перший видаток» (ФIFO). Собівартість готової продукції включає в себе вартість сировини і матеріалів, витрати на оплату праці виробничих робітників та інші прямі витрати, а також відповідну частку виробничих накладних витрат (розраховану на основі нормативного використання виробничих потужностей) і не включає витрати за позиковими коштами. Чиста ціна продажу запасів - це розрахунок ціна можливого продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням витрат на завершення виробництва і витрат з продажу.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються усі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна аренда. Товариство є орендарем нежитлових приміщень під офісне приміщення по оперативному лізингу (оренді). Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди.

Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договорів та актів приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надані Товариству в оперативну оренду приміщення використовуються для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцям щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат.

Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

Резерви майбутніх витрат і платежів

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні виплати та виплати за лікарняними листками, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат.

Товариство зобов'язується компенсувати працівникам всі витрати, понесені у разі отримання виробничої травми. Нараховані суми відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиконаних відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів

Товариства. Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачувані події Товариства обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподатковуваного доходу існує невизначеність. Товариство не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаним податковим збиткам в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки.

У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан.

5. Пояснення та аналітичні данні до фінансової звітності

Валюта подання звітності.

Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту - гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства. Операції в іноземних валютах повинні перераховуватися у відповідну функціональну валюту, за курсом обміну, встановленим на дату операції.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Товариства. Бухгалтерський облік Товариство веде в національній валюті України - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень без десяткового знаку. Посада головного бухгалтера передбачено. Бухгалтерський облік ведеться головним бухгалтером Стащук І.В.

Нематеріальні активи

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Станом на 31 грудня 2016 року об'єктами нематеріальних активів є

Нематеріальні активи	На 01.01.2016. тис.грн.	На 31.12.2016. (тис.грн.)
ПП "ІС8 Бухгалтерія для України"		
Первісна вартість	4	4
Знос	0	2
Залишкова вартість на звітну дату	4	2
Програма/автоматизація кредиту онлайн	-	
Первісна вартість	-	66
Знос	-	20
Залишкова вартість на звітну дату	-	46
Сайт	-	
Первісна вартість	-	156
Знос	-	13
Залишкова вартість на звітну дату	-	143
Всього нематеріальні активи		
Первісна вартість	4	226
Знос	0	35
Залишкова вартість на звітну дату	4	191
Коефіцієнт зношеності нематеріальних активів	0 %	15,49 %

Амортизація: Протягом звітного періоду амортизація нематеріальних активів нарахована в сумі 35 тис. грн.

Основні засоби.

Оцінку справедливої вартості основних засобів на дату переходу на МСФЗ Товариство не здійснювало, оскільки використовується модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби за видами	На 01.01.2016. тис.грн.	На 31.12.2016. (тис.грн.)
Офісне обладнання та комп'ютерна техніка		
Первісна вартість	41	85
Знос	0	53
Залишкова вартість на звітну дату	41	32
Коефіцієнт зношеності основних засобів	0 %	62,35 %

Амортизація: Протягом звітного періоду амортизація основних засобів нарахована в сумі 53 тис. грн.

Подальші витрати

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

корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолинійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, придатному для його використання у спосіб передбачений визнання активу.

Запаси

Згідно облікової політики Товариства запаси мають враховуватися наступним чином:

-запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;

-при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вбутті за методом FIFO.

	На 01.01.2016. (тис.грн.)	На 31.12.2016. тис.грн.)
Запаси	0	5
Запаси (за історичною собівартістю)	0	5
Всього запаси	0	5

Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 01.01.2016 (тис.грн.)	На 31.12.2016 (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	76	20
Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	0	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	622
Інша поточна дебіторська заборгованість	2010	2829

Інша поточна заборгованість в сумі 2829 тис.грн складається з : заборгованість по договорам надання фінансових кредитів - 1832 тис. грн., терміном погашення до наступних 12 календарних місяців. заборгованість по договорам надання зворотньої фінансової допомоги - 950 тис. грн., терміном погашення до наступних 12 календарних місяців; заборгованості по розрахункам по еквайрингу в сумі 47 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається з використанням коефіцієнту сумнівності, який становить 0,25. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У 2016 у Товариства немає валютних операцій. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті відсутні.

Найменування грошових статей	На 01.01.2016. (тис. грн.)	На 31.12.2016. (тис. грн.)
Поточні рахунки у банку	761	62
Депозитний рахунок у банку	85	0
Транзитний рахунок у банку	0	32
Всього грошові кошти	846	94

Транзитний рахунок у банку відкритий у ПАТ «ДІАМАНТБАНК для здійснення переказів грошових коштів за розпорядженням Товариства для зарахування грошових коштів на банківські карти отримувачів (клієнтів Товариства), що обробляються за допомогою програмно-технічних засобів Товариства.

Зареєстрований капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства представлений статутним капіталом , який на звітну дату складає 3300000,00 грн. (Три мільйона триста тисяч грн. 00 коп.). При цьому розподіл часток в статутному капіталі учасників Товариства має такий вигляд:

- Костіна Г.С., її частка у статутному капіталі 34%, що в грошовому еквіваленті складає 1 122 тис. грн.;

- Лазарева О.В., її частка у статутному капіталі 33%, що в грошовому еквіваленті складає 1 089 тис. грн.;

- Тітов Д.М., його частка у статутному капіталі 33%, що в грошовому еквіваленті складає 1 089 тис. грн.

Сплата статутного капіталу учасником Товариства, Костіною Галиною Семенівною, здійснювалась грошовими коштами 11 листопада 2015р. на підставі квитанції № 0.0.459695294.1 від 11.11.2015р. на суму 1 020 000,00 (один мільйон двадцять тисяч грн. 00 коп.); 30 червня 2016 р. на підставі квитанції 0.0.575905828.1 від 30.06.2016 р. на суму 102 000,00 (сто дві тисячі грн. 00 коп.), разом на суму 1 122 тис. грн.

Сплата статутного капіталу учасником Товариства, Лазаревою Оленою Володимирівною, здійснювалась грошовими коштами 11 листопада 2015р. на підставі квитанції № 0.0.459636711.1 від 11.11.2015р. на суму 990 000,00 (дев'яносто дев'яносто тисяч грн. 00 коп.); 18 травня 2016 р. на підставі меморіального ордеру № @2PL208300 від 18.05.2016 р. на суму 99 000,00 (дев'яносто дев'ять тисяч грн. 00 коп.), разом на суму 1 089 тис. грн.

Сплата статутного капіталу учасником Товариства, Тітовим Дмитром Миколайови-

чем, здійснювалась грошовими коштами 11 листопада 2015р. на підставі квитанції № 0.0.459633433.1 від 11.11.2015р. на суму 680 000,00 (шістсот вісімдесят тисяч грн. 00 коп.), № 0.0.460169875.1 від 12.11.2015 р. на суму 310 000,00 (триста десять тисяч грн. 00 коп.); 13 червня 2016 р. на підставі меморіального ордеру № G061353KNL від 13.06.2016 р. на суму 70 000,00 (сімдесят тисяч грн. 00 коп.); 30 червня 2016 р. на підставі меморіального ордеру № G0630GF8R6 від 30.06.2016 р. на суму 29 000,00 (двадцять дев'ять тисяч грн.00 коп.), разом на суму 1 089 тис. грн.

№	Учасник Товариства на звітну дату	Сума частки в статутному капіталі, грн.	Розмір частки в статутному капіталі, %
11	Костіна Г.С	1 122 000,00	34
22	Лазарева О.В.	1 089 000,00	33
23	Тітов Д.М.	1 089 000,00	33
Разом		3 300 000,00	100

Статутний капітал Товариства складає 3300000,00 грн. ,що відповідає установчим документам, та сформований в повному обсязі відповідно до вимог Закону України «Про господарські товариства» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Резервний капітал, капітал у дооцінках, нерозподілений прибуток(непокритий збиток)

Найменування статей власного капіталу	Капітал у дооцінках (тис. грн.)	Додатковий капітал (тис. грн.)	Резервний капітал (тис. грн.)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (тис. грн.)
Залишки на початок дня 01.01.2016.	-	-	0	-22
Збільшення (зменшення) за звітний період	-	-	10	198
Залишки на кінець дня 31.12.2016.	-	-	10	176

Резервний капітал.

Резервний капітал формується за рахунок відрахування від чистого прибутку Товариства в розмірі 5% . Резервний капітал Товариства сформований відповідно до вимог законодавства та статуту.

Резервний капітал призначений для покриття можливих збитків Товариства. Резервний капітал на кінець звітного періоду сформовано у сумі 10 400 грн. за рахунок відрахувань від отриманого прибутку.

Нерозподілений прибуток.

Чистий прибуток отриманий за 2016 рік становить 208 тис. грн., нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 року складає 176 тис. грн..

Управління капіталом.

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством; забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості постійно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, вказаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного року Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу.

Зобов'язання і забезпечення Товариства

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Найменування статей зобов'язань	На 01.01.2016. (тис.грн.)	На 31.12.2016. (тис.грн.)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	260
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	41
Поточні забезпечення	0	6
Інші поточні зобов'язання	0	1
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	0	308

Остаточна оплата поточних зобов'язань Товариством очікується протягом наступних 12 календарних місяців.

Забезпечення.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібно відітк ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Товариство визнає в якості резервів:

- резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно. Станом на 31.12.2016 резерв відпусток складає 6 тис. грн..

Доходи

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Товариство отримує доходи від:

Найменування статті доходу	2016 рік (тис. грн.)
Інший операційний дохід (дохід від отриманих штрафів/пені, отримані % від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банку)	1 314
Інші фінансові доходи (відсотки від надання коштів у фінансовий кредит)	3 575

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є чистий прибуток у сумі 208 тис. грн. Реструктуризація діяльності не відбувалась. Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні. Дивіденди учасникам не нараховувались. Інші виплати учасникам не здійснювались. Витрати

Найменування статті	2016 рік (тис. грн.)
Адміністративні витрати	2 529
в т.ч. Витрати на оплату праці	418
Відрахування на соціальні заходи	91
Амортизація	88
Послуги банків	305
Послуги оренди, охорони, сигналізації, інформ. послуги	1 407
Інші послуги	220
Витрати на збут (витрати на рекламу)	1 279
Інші операційні витрати (витрати на створення резерву сумнівних боргів, реєстрацію ТМ)	822
Інші витрати (витрати на призи, винагороди по результатах проведення рекламних акцій)	10
Разом витрати	4 640

До адміністративних та інших операційних витрат відносяться всі витрати, які не залежать від обсягу реалізованих послуг, наданих Товариством за період. Склад та структура витрат відображено у розділі III Звіту про фінансові результати (сукупний дохід) «Елементи операційних витрат».

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

Звіт про рух грошових коштів Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при придбанні імпортованих сировини, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить -1052 тис. грн. (видаток). Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період становить 300 тис. грн. (надходження).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний період є видаток грошових коштів в сумі 752 тис. грн..

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона - це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони звичайно вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язаним одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання; У цьому Стандарті зв'язаними сторонами не вважаються:

- два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного керівника або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
 - просто тому, що вони мають звичайні відносини з суб'єктом господарювання (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії суб'єкта господарювання або брати участь у процесі прийняття рішень цим суб'єктом господарювання);
 - два контролюючі учасники, лише тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
 - особи, що надають фінансування.
- Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між

суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Станом на 31.12.2016р. учасниками Товариства є: Фізична особа, громадянка України Костіна Галина Семенівна, частка якої становить 34% статутного капіталу, що в сумі складає 1122000,00 грн.; Фізична особа, громадянка України Лазарева Олена Володимирівна, частка якої становить 33% статутного капіталу, що в сумі складає 1089000,00 грн.; Фізична особа, громадянин України Тітов Дмитро Миколайович, частка якого становить 33% статутного капіталу, що в сумі складає 1089000,00 грн.; Протягом звітного періоду операції з юридичними особами та учасниками Товариства, що виходять за межі нормальної діяльності не проводились.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Заборгованості на кінець звітного періоду по заробітній платі немає. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Судові справи та претензії

Протягом 2016 року Товариство не було залучене до судових справ. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства.

У МСБО 29 не встановлюються абсолютні показники, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведені деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблено на основі професійного судження. Згідно з МСБО 29 управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ – СУТТЄВІ ПОДІЇ

Інформація про дії, які відбулись протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій у 2016 році
1.	Прийняття Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	Було збільшено на 300 тис. грн.
2.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
3.	Зміна складу посадових осіб Товариства	було
4.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків у статутному капіталі Товариства	не було
5.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
6.	Порушення справи про банкрутство, винесення ухвали про його санацію	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство Товариства	не було
8.	Інші важливі події	не було

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2016 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
5.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік); події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів). Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову звітність за 2016 рік, не виявлено.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність учасникам для затвердження на річних Загальних зборах.

Генеральний директор ТОВ «КЛТ КРЕДИТ» Карелін О.В.

Головний бухгалтер Стацук І.В.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ)****ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»****щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КЛТ КРЕДИТ»****станом на 31 грудня 2016 р.**

Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2016 рік.

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» (далі по тексту – Товариство).

2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2016 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- 2) Застосування об'єктивних оцінок, розрахунків і суджень;
- 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжує свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
- 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Генеральний директор _____ О.В. Карелін

Головний бухгалтер _____ І.В. Стащук

МП
28 лютого 2017 р.**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2016 року**

Адресат: - Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

- Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ»

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф.

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» (надалі по тексту – «Товариство»), що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату, та Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію (надалі разом «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання повноти та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансових звітах та примітках. 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 та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою ви-

словлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ».

Підстава для висловлення думки умовно-позитивної думки.

Аудитори не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо дебіторської заборгованості з ФОП Фельдман Є.В. на суму 5,2 тис. грн. та ТОВ «Українське бюро кредитних історій» на суму 3,4 тис. грн., оскільки нам на дату надання аудиторського висновку не надійшли відповіді на запити стосовно наявності таких заборгованостей, а тому висловлювання нашої думки здійснено без урахування впливу коригувань, якщо такі могли бути.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань Товариства, що проводилась згідно з наказом № 27 від 28.09.2016 року станом на 01.10.2016 року оскільки був призначений після дати її проведення. Відповідно ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні даних в інвентаризаційних відомостях. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні. Проте аудиторі вважають, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених виправлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, в цілому, не спотворюють фінансовий стан Товариства. Умовно-позитивна думка.

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірну, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» на 31.12.2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ 2. Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ».

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ»

Таблиця 1

№	Показник	Дані
1.	Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ»
2.	Скорочена назва	ТОВ «КЛТ КРЕДИТ»
3.	Код за ЄДРПОУ	40076206
4.	Місцезнаходження	02160 Україна, м.Київ, проспект Воззеднання, буд.15, офіс 511
5.	Державна реєстрація – дата Орган реєстрації № запису	21.10.2015 р. Дніпровська районна у місті Києві державна адміністрація № 067 102 0000 023003
6.	Учасники Товариства станом на 31.12.2016 року.	Фізична особа – Громадянка України Костіна Галина Семенівна, зареєстрована за адресою Україна, м. Харків, вул. Ахсарова, буд. 13, кв. 368, ідентифікаційний номер 1978901364(Частка в статутному капіталі становить 34% що в сумі складає 1122000,00 грн.); Фізична особа – Громадянка України Лазарева Олена Володимирівна, зареєстрована за адресою Україна, Харківська обл., м. Дергачі, пров. Соціалістичний, буд. 41, ідентифікаційний номер 2908217001(Частка в статутному капіталі становить 33% що в сумі складає 1089000,00 грн.); Фізична особа – Громадянин України Тітов Дмитро Миколайович, зареєстрований за адресою Україна, м. Харків, пров. Сержантський, буд. 20, ідентифікаційний номер 2651401016(Частка в статутному капіталі становить 33% що в сумі складає 1089000,00 грн.).
7.	Основні види діяльності за КВЕД 2010	64.92 – Інші види кредитування
8.	Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво серія ФК №682, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3479 від 29.12.2015 р., реєстраційний №13103273, код фінансової установи 13.
9.	Генеральний директор Головний бухгалтер	Карелін Олексій Володимирович з 21 жовтня 2015 року (Протокол №1 від 12.10.2015) по 02 лютого 2016 р. (наказ № 3-к від 02.02.2016 р.); з 01 червня 2016 р. (наказ № 14-к від 31.05.2016 р.) по теперішній час Тітов Дмитро Миколайович з 03 лютого 2016 р. (наказ № 4-к від 03.02.2016 р.) по 31 травня 2016 р. (наказ № 13-к від 31.05.2016 р.) Євтушенко Алла Володимирівна з 21 жовтня 2015 р. (наказ № 2 від 21.10.2015р.) по 04.02.2016 р. (наказ № 3-к від 02.02.2016 р.) Стащук Інна Володимирівна з 05 лютого 2016 року (Наказ № 6-к від 03.02.2016). по теперішній час

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ». Ця фінансова звітність є звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок, проведена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. №320/1 (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевіреними аудитором фінансову звітність, МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- XII від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями), інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки відповідає вимогам Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародним стандартам контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг; Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності та рекомендаціям Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудит здійснювався шляхом застосування процедури отримання достатніх аудиторських свідчень за Міжнародними стандартами аудиту в повному обсязі, необхідному для формування аудиторського висновку (звіту) як незалежної професійної думки. Надана Товариством інформація, а також отримані в ході перевірки дані, тестувалися на наявність та одночасно відсутність суттєвих розбіжностей між показниками фінансової звітності та даними бухгалтерського обліку Товариства. Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Аудит виконувався за допомогою власного методу, який є системою методичних прийомів та конкретних методик, які ґрунтуються на принципах незалежності, професійної етики, об'єктивності та компетентності, конфіденційності та доброзичливості.

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

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою отримання достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки. Оцінка суттєвості зроблена аудитором відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту» в сукупності з використанням положень Міжнародного стандарту аудиту 400 «Оцінка ризиків та внутрішній контроль». Здійснені аудиторські процедури дають можливість фіксувати суму активів, зобов'язань, власного капіталу відображених в фінансовому звіті Товариства станом на 31.12.2016 року, в межах рівня суттєвості, визначених з урахуванням наказу Міністерства фінансів України від 29.06.2013 року № 635.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2016 року, є МСФЗ та МСБО.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Відповідальність за підготовку фінансової звітності покладається на керівництво Товариства. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Аудиторями перевірена наступна документація:

- Статутні документи, накази;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності та додатки до них;
- Накладні, акти, інші первинні документи;
- Фінансова звітність Товариства на 31.12.2016 року;
- Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати;
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Суцільно були перевірені статутні документи, свідоцтва про реєстрацію та інші реєстраційні документи, фінансова звітність за 2016 рік.

Аудитори вважають, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку. Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів D18 – D52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень впевненості.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення незалежної професійної думки стосовно повноти, достовірності відповідності чинному законодавству та встановленим нормативам фінансової звітності Товариства за 2016 рік.

2.1 Відповідно до рекомендацій Нацфінпослуг розкриваємо наступну інформацію:

Щодо перевищення вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» над зареєстрованим розміром статутного капіталу

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахунок вартості чистих активів здійснюється з метою реалізації положень ст. 144 Цивільного кодексу України «Статутний капітал товариства з обмеженою відповідальністю», зокрема п.4. «Якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації.»

Згідно наданої інформації розрахунок вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» станом на 31.12.2016 року представлений в таблиці:

Таблиця 2

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	3794	2978
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього+ сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/	308	0
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2016 року: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800)	3486	2978
Статутний капітал	3300	3000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	186	(22)

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 3486 тис. грн. та на 186 тис. грн. перевищує розмір статутного капіталу Товариства, що відповідає вимогам статті 144 п.4 Цивільного кодексу України та п.1 Р.ХІ. «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368

Щодо адекватності організації та проведення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» внутрішнього аудиту (контролю)

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

Загальними зборами згідно протоколу від 29.01.201 року №2901/1 створено службу внутрішнього аудитора, та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту і призначено внутрішнього аудитора. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2016 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2016 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються стверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2016 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2016 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2016 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2016 рік. За підсумками року та необхідності підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

За результатами перевірки Аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, фінансової діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Щодо можливості ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжує свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятій керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом №5 від 23.10.2015 року про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. Протягом звітного 2016 року Товариство дотримувалось принципів незмінності облікової політики. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні,

і виконують роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

2.2 Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи.

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016 р. складає 191 тис. грн., первісна вартість 226 тис. грн., амортизація складає 35 тис. грн..

В 2016 році було придбано нематеріальних активів на суму 222 тис. грн..

Нематеріальні активи включають програми для ведення господарського обліку операцій, пов'язаних з діяльністю Товариства.

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 85 тис. грн. (комп'ютерна техніка та офісне обладнання), амортизація складає становить 53 тис. грн., залишкова вартість складає 32 тис. грн..

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначенні оцінки основних засобів після визнання таких активом, Товариство застосовує модель собівартості. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної користності активу. Нарухування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолинійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Оренда.

У звітному періоді Товариство орендувало офісне приміщення. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: 02160, Україна, м. Київ, проспект Возз'єднання 1, будинок 15, офіс 511. Товариство несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2016 році відображені в складі «адміністративних витрат» в сумі 115 тис. грн..

Протягом 2016 року Товариство не мало нерухомості у власності та не мало основних засобів у фінансовій оренді.

Оборотні активи.

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Запаси

Запаси Товариства визнаються, оцінюються та обліковуються згідно діючим нормативним вимогам МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2016 р. за даними обліку та звітності Товариства запаси склали 5 тис. грн.

Згідно облікової політики Товариства запаси враховуватися наступним чином:

-запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і цістої ціни продажу;

-при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

Фінансові активи

Фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість. Обліковий підхід Товариства до фінансових активів відповідає положенням МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ7 «Фінансові інструменти: розкриття». Станом на 31.12.2016 року дебіторська заборгованість складається з:

- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами на суму 20 тис. грн.;

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на суму 1 тис. грн.

- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на суму 622 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі становить 2829 тис. грн. та складається з заборгованості по договорами надання фінансових кредитів на суму 1832 тис. грн., терміном погашення яких до наступних 12 календарних місяців та заборгованість по договорам надання зворотньої фінансової допомоги на суму 950 тис. грн., терміном погашення до наступних 12 календарних місяців, заборгованості банка-еквайра по платежам еквайрингу в сумі 47 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначена як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погіршення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається з використанням коефіцієнту сумнівності, який становить 0,25. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями та вимогами Закону України від 05.04.2001 р. №2346-III «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Станом на 31.12.2016 року залишок грошових коштів Товариства на поточному рахунку становить 62 тис. грн., що підтверджується виписками банку; на транзитному рахунку становить 32 тис. грн. Вплив інфляції на монетарні статті. Корикування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Загальні активи Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились і відповідно складають 3794 тис. грн. (ряд.1300 форми №1 «Баланс»). Збільшення загальної вартості активів відбулось, в основному, за рахунок збільшення вартості нематеріальних активів та дебіторської заборгованості з нарахованих доходів.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ».

Розкриття інформації щодо реальності розміру зобов'язань і забезпечень.

Інформація про зобов'язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Довгострокові зобов'язання і забезпечення на балансі Товариства не обліковуються. Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2016 р.:

-поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 260

тис. грн.;

-поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток становить 41 тис. грн

Поточні зобов'язання складають 6 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання складають 1 тис. грн.

Поточні зобов'язання відображено за сумою погашення.

Інформація щодо зобов'язань, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита в усіх суттєвих моментах повно, достовірно і відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Поточні зобов'язання Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились і відповідно складають 308 тис. грн.. (ряд.1695 форми №1 «Баланс»). Збільшення поточних зобов'язань Товариства відбулось за рахунок збільшення поточної кредиторської заборгованості та поточних зобов'язань.

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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ».

Розкриття інформації стосовно формування статутного капіталу та розміру власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ».

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Формування та сплата статутного капіталу

Станом на 31.12.2016 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства становить 3 300 000 (три мільйони триста тисяч) гривень, що відповідає статутним документам. В звітному періоді згідно протоколу № 16'5 від 16 травня 2016 р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 300 тис. грн. Формувався статутний капітал таким чином:

Сплата статутного капіталу учасником Товариства, Костіною Галиною Семенівною, здійснювалась грошовими коштами 11 листопада 2015р. на підставі квитанції № 0.0.459695294.1 від 11.11.2015р. на суму 1 020 000,00 (один мільйон двадцять тисяч грн. 00 коп.); 30 червня 2016 р. на підставі квитанції 0.0.575905828.1 від 30.06.2016 р. на суму 102 000,00 (сто дві тисячі грн. 00 коп.), разом на суму 1 122 тис. грн.

Сплата статутного капіталу учасником Товариства, Лазаревною Оленою Володимирівною, здійснювалась грошовими коштами 11 листопада 2015р. на підставі квитанції № 0.0.45963671.1 від 11.11.2015р. на суму 990 000,00 (дев'ятсот дев'яносто тисяч грн. 00 коп.); 18 травня 2016 р. на підставі меморіального порядку № 2PL208300 від 18.05.2016 р. на суму 99 000,00 (дев'яносто дев'ять тисяч грн. 00 коп.), разом на суму 1 089 тис. грн.

Сплата статутного капіталу учасником Товариства, Тітовим Дмитром Миколайовичем, здійснювалась грошовими коштами 11 листопада 2015р. на підставі квитанції № 0.0.459633433.1 від 11.11.2015р. на суму 680 000,00 (шістсот вісімдесят тисяч грн. 00 коп.), № 0.0.460169875.1 від 12.11.2015 р. на суму 310 000,00 (триста десять тисяч грн. 00 коп.); 13 червня 2016 р. на підставі меморіального порядку № G061353KNL від 13.06.2016 р. на суму 70 000,00 (сімдесят тисяч грн. 00 коп.); 30 червня 2016 р. на підставі меморіального порядку № G0630GF8R6 від 30.06.2016 р. на суму 29 000,00 (двадцять дев'ять тисяч грн.00 коп.), разом на суму 1 089 тис. грн.

Станом на 31.12.2016р. розмір зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВ «КЛТ КРЕДИТ» складає 3 300 000 (три мільйони триста тисяч) гривень, що відповідає статутним документам Товариства, і сформований внесками учасників Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та сплачено виключно грошовими коштами за рахунок внесків учасників в обсязі 3 300 000,00 (три мільйони триста тисяч) гривень.

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам п.14 р.1 «Положення про державний реєстр фінансових установ» № 41 від 28.08.2003 р.

Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ»

Станом на 31.12.2016р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» становить 3486 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 3 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2016р.	на 31.12.2015р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3300	3000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	10	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	176	(22)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього власного капіталу	1495	3486	2978

Власний капітал складається із:

- Статутного капіталу, який становить 3300 тис. грн., та відображає зафіксовану в установчих документах загальну вартість активів, які є внеском учасників до капіталу Товариства. Сплачений статутний капітал учасниками Товариства виключно грошовими коштами становить у сумі 3 300 000,00 (три мільйони триста тисяч) гривень;

- Резервного капіталу в сумі 10 тис. грн.;

- Нерозподіленого прибутку в сумі 176 тис. грн..

Аудиторською перевіркою встановлено правильність та адекватність визначення власного капіталу, його структури та призначення. Облік власного капіталу відповідає вимогам МСБО, та вимогам, установленим відповідними нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення статутного та власного капіталу у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ».

2.3 Розкриття інформації про доходи та витрати.

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікації та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудиторів, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від зви-

чайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід“, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Доходи це збільшення економічних вигід у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу. Визнання доходів за 2016рік

У 2016 році загальний дохід склав 4889 тис. грн. в т.ч.:
 - інші операційні доходи в сумі 1314 тис. грн., що складається з отриманих відсотків за розміщення коштів на депозитному рахунку в сумі 6 тис. грн. та отриманих штрафів/пені в сумі 1308 тис. грн.
 - інші фінансові доходи в сумі 3575 тис. грн., що є відсотки від надання коштів у фінансовий кредит.
 Визнання витрат за 2016рік

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.
 Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Загальні витрати Товариства в 2016 році складають 4640 тис. грн. в т.ч. :
 Адміністративні витрати на суму 2529 тис. грн.;
 Витрати на збут на суму 1279 тис. грн.;
 Інші операційні витрати на суму 822 тис. грн..
 Інші витрати на суму 10 тис. грн.
 Витрати з податку на прибуток 41 тис. грн.
 Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у сумі 208 тис. грн..
 Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності відповідає вимогам чинного законодавства

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності «Звіт про сукупний дохід» за 2016 рік.
 Інформація про активи, зобов'язання та отриманий збиток реально відображена у бухгалтерському обліку, тожона даним фінансової звітності та відповідає МСФЗ щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.
 2.4Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів». Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків. Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2016 року на рахунку у банку складає 94 тис. грн. Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недостатніми для використання станом на 31.12.2016 року.
 Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.
 2.5 Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).
 Протягом 2016 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення розміру власного капіталу, наступні:
 Збільшення розміру статутного капіталу на 300 тис. грн.. за рахунок внесків учасників;

Прибуток отриманий за 2016 рік визначається в сумі 208 тис. грн.;
 Операції з власниками, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників не відбувались протягом 2016 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 3486 тис. грн.
 Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.
 Облік власного капіталу відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.
 2.6Розкриття інформації про зв'язані сторони.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2016 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.
 Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.
 2.7Судові розгляди та рішення

У 2016 році до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови.
 Станом на 31.12.2016 р. ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» не має заборгованості з податків і зборів та неспланих штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги. Протягом 2016 року до Товариства, в тому числі до учасників Товариства та виконавчого органу, застосовувалися заходи впливу, а саме: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами перевірки звітних даних Товари-

ства за 2015 рік, встановила порушення вимоги щодо розміру власного капіталу, який повинен становити не менше 3 000 тис. грн., і постановила зобов'язати Товариство усунути порушення законодавства за наданням підтверджуючих документів включно до 09.06.2016 р. Станом на 31 травня 2016 р. Товариством було вжити необхідні заходи щодо усунення вищевказаного порушення, а саме: було збільшено розмір статутного капіталу на 300 тис. грн. та сплачено його виключно грошовими коштами.

Фінансова звітність Товариства складається своєчасно та подається до відповідних державних органів.

2.8Показники фінансового стану
 На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок показників фінансового стану та чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» .

Показники фінансового стану Товариства станом на 31 грудня 2016 року.

Таблиця 4

	1. Показники ліквідності	норм. значення	Станом на 31.12.2016 р.
K 1 коефіцієнт загальної ліквідності	K1 Ф.1 рядок 1195 / Ф.1 рядок 1695	>1	11,59
K 2 коефіцієнт абсолютної ліквідності	K2 Ф.1 рядок 1165+ рядок 1165/ Ф.1 рядок 1695	0,25-0,5	0,46
	2. Показники фінансової стійкості		
K 3 коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	K3 Ф.1 (рядок 1595+ рядок 1695/ Ф.1 рядок 1495	<1	0,09
K 4 Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	K 4 Ф.1 рядок 1495 / Ф.1 рядок 1900	>0.5	0,92

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» на 31.12.2016 р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяють свідчити про високий рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найбільшому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму.
 Повне найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»;
 Код за ЄДРПОУ : 32852960;

Дані про наявність відповідних свідоцтв:
 Свідоцтво про включення до Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.

Аудиторська фірма внесена до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. 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 Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 року № 77 Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.
 Перевірка здійснювалась неза-
 лежним аудитором Титаренко В.М. (сертифікат аудитора №006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року).

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».
 Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір №2-10-01/02 від 01.02.2017р.
Дата початку проведення аудиту	01.02.2017р.
Дата закінчення	28.02.2017р.
Місце проведення аудиту	02160 Україна, м.Київ, проспект Возз'єднання , буд.15, офіс 511

Директор _____ В.М. Титаренко

ТОВ „АФ„АУДИТ – СТАНДАРТ”
 Дата складання аудиторського висновку : 28 лютого 2017 року.
 Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Літ.„А”