

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"** Дата (рік, місяць, число) **за ЄДРПОУ**

Територія **М.КИЇВ** за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ

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

Середня кількість працівників **1 93**

Адреса, телефон **вулиця СИМОНА ПЕТЛЮРИ, буд. 30, М.КИЇВ обл., 01032** **4998590**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2017	01	01
35625014		
8039100000		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2016** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	347	304
первісна вартість	1001	449	449
накопичена амортизація	1002	102	145
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3	-
Основні засоби	1010	383	278
первісна вартість	1011	804	821
знос	1012	421	543
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	-	-
Відетровані податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відетровані аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	733	582
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	33	-
Виробничі запаси	1101	33	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	70	1 026
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	85	86
у тому числі з податку на прибуток	1136	64	64
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 005	49 178
Поточні фінансові інвестиції	1160	313 832	22 327
Гроші та їх еквіваленти	1165	350	337
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	350	337
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	170	9
Усього за розділом II	1195	319 545	72 963
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	320 278	73 545

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	40 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(26 660)	(19 499)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	13 340	20 501
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16 834	23 416
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	16 834	23 416
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
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	302	353
Доходи майбутніх періодів	1665	-	3 048
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	289 801	26 226
Усього за розділом III	1695	290 104	29 628
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів педержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	320 278	73 545

Керівник

Головний бухгалтер

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОРДІЄНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ
БОРГІВ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
35625014		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2016 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	23 047	20 213
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 540)	(2 741)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	19 507	17 472
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	3 583	7 643
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8 403)	(4 152)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(15 601)	(22 830)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(914)	(1 867)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	45	2 325
Інші доходи	2240	8 236	4 988
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(206)	(2 279)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(18 486)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 161	-
збиток	2295	(-)	(15 319)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 161	-
збиток	2355	(-)	(15 319)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7 161	(15 319)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	131	69
Витрати на оплату праці	2505	2 326	1 679
Відрахування на соціальні заходи	2510	465	611
Амортизація	2515	136	183
Інші операційні витрати	2520	20 888	24 266
Разом	2550	23 946	26 808

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ГОРДІЄНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
35625014		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	333 000	21 219
Повернення податків і зборів	3005	64	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	145	136
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	136
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	139	9 264
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 723)	(691)
Праці	3105	(4 130)	(2 968)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 101)	(1 443)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(971)	(610)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(970)	(548)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(13 090)	(19 688)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	303 333	5 219
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	30	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	26 583
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	(-)	(26 583)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	30	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	15 500
Отримання позик	3305	119 639	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	699 869
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	423 041	-
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	(-)	(720 867)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-303 402	-5 498
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-39	-279
Залишок коштів на початок року	3405	350	562
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	26	67
Залишок коштів на кінець року	3415	337	350

Керівник

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ГОРДІЄНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"

за СДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ

2017

01

01

35625014

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2016 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	40 000	-	-	-	(26 660)	-	-	13 340
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	40 000	-	-	-	(26 660)	-	-	13 340
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 161	-	-	7 161
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	7 161	-	-	7 161
Залишок на кінець року	4300	40 000	-	-	-	(19 499)	-	-	20 501

Керівник

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ГОРДІЄНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА



Примітки
до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія»
Європейська агенція з повернення боргів»

1. Інформація про підприємство

Повне найменування:

Код за ЄДРПОУ: 35625014

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30

Місце та дата державної реєстрації: 05.12.2007 р.

Основні види діяльності згідно довідки ЄДРПОУ:

64.92 Інші види кредитування

Свідоцтво з додатком Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи ФК № 183 від 27.12.2007 р.

Стратегію бізнесу в 2016 році Товариство не змінювало.

В 2016 році основним видом діяльності підприємства є стягнення заборгованості з третіх осіб згідно відступлених прав вимоги.

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 достовірно 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 закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні 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.

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

В складі МСФЗ є стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді:

Основні проекти	Дата випуску	Дата набрання чинності
МСФЗ 9 Фінансові інструменти	Липень 2014	1 січня 2018

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.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 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 по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, та оцінки фінансових активів по амортизованій вартості, якщо виконуються умови їх утримання є отримання грошових потоків, за справедливою вартістю оцінюються окремі фінансових інструментів. Що утримуються для реалізації, відповідно до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз

дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 39 «Фінансові інструменти».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, лише тоді, коли підписує договір/угоду щодо придбання цих інструментів. Товариство визнає фінансову інвестицію на дату придбання за ціною покупки.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю в подальшому знецінення активу розраховується під впливом формування резерву.

Для таких фінансових активів як: фінансова допомога надана, надані кредити, розміщені вклади (депозити), дебіторська заборгованість за фінансовими активами утримуваними до погашення, дебіторська заборгованість як право вимоги до третіх осіб (факторинг) Компанія визначає суму зменшення корисності як різницю між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом.

Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами відповідно до договору, суми прострочених платежів (основного боргу та процентів), суми коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, та інших грошових потоків. Компанія уключає прострочені платежі до майбутніх грошових потоків.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить поточні фінансові інвестиції, облігації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. Та з відображенням зміни вартості в фінансовому результаті.

3.3.5. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, 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.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

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

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за

звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

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

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи від операцій з фінансовими інструментами (право вимог боргових зобов'язань) визнаються за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка.

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

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2016	31.12.2015
Гривня/1 долар США	26,89	23,79

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх вигод, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2016 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні фінансові інвестиції	Первісна та подальша оцінка фінансові інвестиції здійснюється за справедливою вартістю, з урахуванням знецінення активу, яке відображається в формуванні резерву.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення

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

6.1. Дохід від реалізації

Виручка від реалізації була представлена наступним чином:

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	23047
Всього	23047

6.2. Собівартість реалізації

Собівартість від реалізації була представлена наступним чином, тис. грн.:

Собівартість товарів, готової продукції	3540
Всього	3540

6.3. Інші доходи, інші витрати

Інші операційні доходи були представлені в сумі 3 583 тис. грн..

Адміністративні витрати - в сумі 8 403 тис. грн..8403

Інші операційні витрати - в сумі 15 601 тис. грн.15601

Інші доходи були представлені в сумі 8 236 тис. грн.8236

6.4 Фінансові доходи та витрати

Інші фінансові доходи в сумі 45 тис. грн.

Інші фінансові витрати 206 тис. грн..

6.5. Нематеріальні активи

Загальна балансова вартість нематеріальних активів та нарахований знос на початок і кінець періоду, тис. грн.:

	На 31.12.2015 року	На 31.12.2016 року
Нематеріальні активи	449,0	449,0
Накопичена амортизація	102,0	145,0

Протягом 2016 року не відбувалось придбання нематеріальних активів. Збільшення чи зменшення вартості нематеріальних активів у звітному періоді в результаті переоцінки не відбувалося.

Обмеження права власності на нематеріальні активи, що належать Компанії немає.

Інвентаризація нематеріальних активів проведена згідно наказу № 12-19-01 від 19 грудня 2016 р. станом на 31 грудня 2016 року – відхилень не виявлено.

6.6. Основні засоби

Загальна балансова вартість основних засобів та нарахований знос на початок і кінець періоду, тис. грн.:

	На 01.01.2016 року	На 31.12.2016 року
Основні засоби	804,0	821,0
Накопичений знос	421,00	543,00

Протягом 2016 року придбано комп'ютерна техніка, оргтехніка.

Збільшення чи зменшення вартості основних засобів у звітному періоді в результаті переоцінки не відбувалося.

Інвентаризація нематеріальних активів проведена згідно наказу № 12-19-01 від 19 грудня 2016 р. станом на 31 грудня 2016 року – відхилень не виявлено.

6.7. Короткострокова дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за безпроцентними позиками, виданими Товариства на строк менше 1 року 1 026 тис. грн..

6.8. Запаси

Загальна балансова вартість запасів на початок і кінець періоду, тис. грн.:

	На 01.01.2016 року	На 31.12.2016 року
Запаси	33,0	0

Протягом 2016 року придбано запаси для власних потреб підприємства..

Інвентаризація нематеріальних активів проведена згідно наказу № 12-19-01 від 19 грудня 2016 р. станом на 31 грудня 2015 року – відхилень не виявлено.

6.9 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року торговельна і інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином, тис. грн.:

	2015	2016
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	70	1026
З бюджетом	85	86
Інша поточна дебіторська заборгованість	5005	49178
в т.ч. ТОВ ЕАПБ	4975	39550
інша короткострокова заборгованість	30	9628
Поточні фінансові інвестиції	313832	22327
Всього	318992	72617

Керівництво вважає, що амортизована вартість дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Подальша оцінка фінансових інвестицій здійснюється за амортизованою вартістю, з урахуванням знецінення активу, яке відображається в формуванні резерву.

Відповідно на 31.12.16 року було нарахована резерву на суму - 2 286 681,10 грн..

6.10. Грошові кошти

Станом на 31.12.2016 року на рахунках Товариства обліковується 337 тис. грн. Відкриті рахунки в національній та іноземній валютах. Депозитних рахунків у Товариства не має.

6.11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року статутний капітал Товариства становить 40 000,0 тис. грн.

6.12 Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2016 року довгострокові зобов'язання і забезпечення становить 23 416 тис. грн.. Довгострокові зобов'язання і забезпечення сформовані за рахунок отриманого кредиту від нерезидента «Сертина». У 2016 році було підписано додатковий договір та збільшено відсоткову ставку до 9% що є ринковою ставкою У зв'язку з отримання позики більше ніж на один рік кредиторська заборгованість дисконтується під 7,7 % на термін 3 роки, до дати погашення заборгованості. Сума дисконту на 31 грудня 2016 рік склала 3 497 428,30грн..

6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2016 року Товариство має наступну кредиторську заборгованість: Розрахунки з бюджетом (ПДВ) - 1 тис. грн..

Забезпечення по виплаті відпусток (резерв відпусток) – 353, 0 тис. грн..

Короткострокова заборгованість:

ТОВ «АСПЕКТ ФІНАНС»- 25 416 тис. грн.

Помилково зараховані кошти - 68 тис. грн.

Інша короткострокова заборгованість – 742 тис. грн..

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства відсутні судові позови в яких компанія виступає відповідачем. Судові позови компанія проводить тільки в межах операційної діяльності, та виступає позивачем.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде заплатити додаткові податки, штрафи та пені.

Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Основною пов'язаною особою підприємства є :

- ТОВ «Європейська агенція з повернення боргів» за 2016 рік з даною особою було надано:

а) оренда – 1 121 тис. грн

б) передача за фінансовими угодами (зокрема, позики) – 39 550 тис. грн..

в) надано маркетингові послуги – 970 тис. грн..

- ТОВ «АКЦЕНТ ПРОДАКШН»:

а) передача за фінансовими угодами (зокрема, позики) – 9 577 тис. грн..

- ТОВ «АСПЕКТ ФІНАНС»:

а) отримано за фінансовими угодами (зокрема, позики) – 25 416 тис. грн..

Провідним управлінським персоналом в компанії вважається генеральний директор – короткострокові виплати за 2016 рік проводились в сумі 163 тис. грн. Також нарахований резерв відпусток на суму - 353 тис. грн.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Ринковий ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

7.3.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Події після Балансу

Після 31 грудня 2016 року до дати затвердження фінансової звітності керівництвом було прийнято рішення про випуск облігацій. Інших подій, які могли би вплинути на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О. Ревунов

О. Гордієнко

29000, м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, 26
тел. (0382) 65-81-67
факс (0382) 70-40-83
e-mail: office@auditservice.com.ua
www.auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
р/р 26002000250758
ПАТ Укрсоцбанк
м. Хмельницького
МФО 300023

Аудитсервіс

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

Свідоцтво про внесення в Реєстр, рішення АПУ № 0128 від 26 січня 2001 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»,

станом на 31 грудня 2016 року

Національній комісії з регулювання ринку фінансових послуг

**Учаснику та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З
ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (код ЄДРПОУ: 35625014; місцезнаходження: юридична адреса: вулиця Симона Петлюри, будинок 30, м. Київ; фактична адреса головного офісу: вул. Лісова, будинок 2, м. Бровари; дата державної реєстрації: 05.12.2007 р.; місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у м. Києві державна адміністрація (Свідоцтво Серія А01 № 452620), номер запису до ЄДР 1 074 102 0000 028018; далі - Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності (далі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської палати України від 18 квітня 2003 року та від 29 грудня 2015 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання 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 та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір 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 висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»** відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 7.5 (див. Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності) у фінансовій звітності, щодо події після дати балансу – після 31 грудня 2016 року до дати затвердження фінансової звітності керівництвом Товариства було прийнято рішення про випуск облігацій на загальну суму 60 000 000,00 (шістдесят мільйонів) грн. (протокол ЗЗУ від 21.02.2017 року № 108).

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію.

Враховуючи вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством розроблене та затверджене Положення про облікову політику, яке включає загальні питання складання фінансової звітності та контролю за достовірністю фінансової інформації. Аудитом встановлено, що прийнята у Товаристві облікова політика в загальному відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність, а також міжнародним стандартам фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника - гривня.

У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:

- існує можливість надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, оцінка яких може бути вірогідно визначена;
- ресурси контролюються Товариством.

Активи в балансі Товариства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їх використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

Розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності, в основному, достовірно та повно відповідно до МСБО 39.

Звітність складено на підставі даних оборотно-сальдової відомості, у якій немає розбіжностей з регістрами синтетичного та аналітичного обліку і первинними документами. Існують адекватні та достовірні дані з усіх суттєвих питань аудиторської перевірки звітності. Надана інформація є достатньою для відображення реального стану справ у Товаристві.

Порядок проведення та відображення результатів річної інвентаризації в обліку відповідають вимогам «Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань» затвердженого наказом Мініфіну України від 02.09.2014 р. № 879 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 жовтня 2014 р. за № 1365/26142. В ході інвентаризації порушень чинного законодавства не встановлено.

Отже, наявна система бухгалтерського обліку Товариства, відповідає вимогам законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг своїм клієнтам.

Висловлення думки щодо відповідності показників нормативів, установлених для фінансових компаній чинним законодавством

Величина **статутного капіталу**, відображена в балансі Товариства в сумі 40 000 тис. грн., відповідає **розміру** зазначеному в статті 6 Статуту (нова редакція) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», затвердженого зборами учасників (протокол № 65 від 04 червня 2015 р.) і зареєстрованого Державним реєстратором Реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 11.06.2015 р. № 1074 105 0026028018. Внески до статутного фонду сплачені грошовими коштами в повному розмірі. Засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» є Товариство з обмеженою відповідальністю «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ».

Сума **власного капіталу** (з урахуванням непокритого збитку в сумі -19 499 тис. грн.) станом на 31.12.2016 року, складає - 20 501 тис. грн.. Розрахована вартість чистих активів Товариства не відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України. 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.

Станом на 31.12.2016 р. структура власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складається з наступних статей:

Стаття	Сума
I. Власний капітал	
Зареєстрований (пайовий) капітал	40 000
Капітал у дооцінках	-
Додатковий капітал	-
Резервний капітал	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(19 499)
Неоплачений капітал	-
Вилучений капітал	-
Усього за розділом I	20 501

Аналіз показників фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» станом на 31.12.2016 року

№ з/п	Показники і формула розрахунку	Нормативне значення	Показники станом на 31.12. 2016 р.	Показники станом на 31.12. 2015 р.
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності: $K1 = \Phi.1(p.1160 + p.1165) / \Phi.1 p.1695$	>0,25	0,76	1,08
2.	Коефіцієнт швидкої ліквідності $K2 = \Phi.1 (p. 1195 - p. 1100 - p. 1110) / \Phi.1 p. 1695$	>0,6-0,8	2,46	1,10
3.	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття): $K3 = \Phi.1(p.1195) / \Phi.1 p.1695$	>1	2,46	1,10
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності): $K4 = \Phi.1(p.1495) / \Phi.1 p.1900$	>0,5	0,28	0,04
5.	Коефіцієнт фінансування (покриття зобов'язань власним капіталом): $K5 = \Phi.1 (p. 1595+1695+1700) / \Phi.1 p.1495$	<1	2,59	23,01
6.	Робочий капітал, тис. грн.: $K7 = \Phi.1 p.1195 + \Phi.1 p.1200 - \Phi.1 p. 1695$	>0	43335	29 441
7.	Коефіцієнт структури капіталу: $K8 = \Phi.1(p.1595+p.1695) / \Phi.1 p.1495$	<1	2,59	23,01

На основі проведеного аналізу та розрахунку основних економічних коефіцієнтів, можна зробити висновок про те, що значення показників ліквідності, знаходяться в межах нормативних значень і свідчать про те, що Товариство, являється ліквідним. Показники платоспроможності та фінансової стійкості, перебуває за межею критичності та вказують на залежність Товариства від залучених засобів.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року із змінами та Методичних рекомендацій щодо системи управління та розкриття інформації фінансовими установами від 27.12.2005 р., № 5207, затверджених

розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Протягом звітного року функціонувала наступна структура управління та система внутрішнього контролю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»:

- Загальні збори Учасників;
- Дирекція, яку очолює генеральний директор.

Загальні збори учасників Товариства протягом 2016 року проводились регулярно та приймали рішення віднесені до їх компетенції, що підтверджено відповідно складеними протоколами (№№ 79-101). Поточне управління фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснював генеральний директор в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

Товариством запроваджено систему управління ризиками. Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво регулярно переглядає структуру капіталу Товариства.

Основними фінансовими активами Товариства є інша поточна дебіторська заборгованість та поточні фінансові інвестиції. Поточні фінансові інвестиції складаються із портфелів простроченої заборгованості, які було придбано Товариством за ціною нижчою за номінальну вартість. Кожен портфель складається з великої кількості простроченої та незабезпеченої заборгованості, яка обліковується за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити та не виконати свої зобов'язання перед Товариством, що в результаті призведе до фінансових збитків Товариства. Товариство безперервно здійснює жорсткий контроль за станом дебіторської заборгованості. Для кожного клієнта визначаються кредитні ліміти та періоди на підставі їх кредитної історії, яка переглядається на регулярній основі.

Особливо ретельно Товариством контролюється і управляється стан ліквідності. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» діє служба внутрішнього контролю створена відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого загальними зборами (протокол № 45 від 27 серпня 2014 р.). Служба внутрішнього аудиту організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

Роботу фахівця служби внутрішнього аудиту (контролю) організовано у відповідності до Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), з дотриманням вимог Кодексу етики Служби внутрішнього аудиту (контролю) та Посадової інструкції фахівця Служби внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам Учасників та звітує перед ними. Протягом року відбулось зміна фахівця служби внутрішнього аудиту (контролю), яка затверджена загальними зборами Учасників (протокол № 85 від 11 квітня 2016 р.). У відповідності із Графіком внутрішніх аудитів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» фахівцем служби внутрішнього аудиту проведено перевірку за 2016 рік, за наслідками якої складено Звіт від 03 січня 2017 року.

Хоча Товариством не затверджено Кодексу (принципів) корпоративного управління, проте на підставі проведеного аналізу та аудиторських процедур, на думку аудитора, впровадження основних принципів корпоративного управління задовільне.

На нашу думку, наявна система корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», забезпечує відповідність внутрішнього контролю управлінським персоналом для того, щоб складена фінансова звітність, не містила суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Висловлення думки щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю за 2016 рік та іншою інформацією, що розкривається Товариством

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявних суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією відповідно до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 р. № 27 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 6 квітня 2004 р. за № 431/9030, що розкривається разом із фінансовою звітністю. У відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Відсутні суттєві невідповідності між фінансовою звітністю за 2016 рік, щодо якої аудитором висловлено думку та іншою інформацією, що розкривається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ».

Висловлення думки щодо співпраці Товариства з пов'язаними особами

Інформації щодо пов'язаних осіб та господарських операцій Товариства з пов'язаними особами розкрита в п.7.2 Приміток та перевірена аудитором. Розбіжностей не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» за 2016 рік аудиторами **не встановлено**.

Разом з тим, звертаємо увагу, що після 31 грудня 2016 року до дати затвердження фінансової звітності керівництвом Товариства було прийнято рішення про випуск облігацій на загальну суму 60 (шістдесят) млн. грн. (протокол ЗЗУ від 21.02.2017 року № 108).

Висловлення думки щодо ідентифікації та оцінки аудиторською фірмою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності").

При проведенні ідентифікації та оцінки аудиторських ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») не виявлено обставин, що свідчать

про можливість шахрайства.

Під час розгляду аудитором питання щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом наступних 12 місяців аудитор не виявив жодних ознак того, що могло би обмежувати таку діяльність. Разом з тим, діяльність Товариства, так само як і діяльність інших підприємств в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС»  **Мярко́вський А.Й.**
/сертифікат аудитора серія А № 001015 вибаний Аудиторською палатою України
24.03.1994 р., продовжений до 24.03.2018 р./



27 лютого 2017 року

вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000,
тел./факс (0382) 658-167

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України Свідоцтво № 0128, від 26 січня 2001р., чинне - до 24 вересня 2020 року

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0088 від 28 листопада 2013 року, чинне - до 24 вересня 2020 року