

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТО ПОЗИКА»	39145297		
Територія	Печерський район	8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	240		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	64.92		
Середня кількість працівників ¹	203			
Адреса, телефон	вулиця Еспланадна, буд. 28А, м. Київ, 01001	0677364812		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	90	74
первісна вартість	1001	127	136
накопичена амортизація	1002	37	62
Незавершені капітальні інвестиції	1005	21	2
Основні засоби:	1010	210	282
первісна вартість	1011	391	611
знос	1012	181	329
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	-	887
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	321	1 245
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	18	126
Виробничі запаси	1101	18	126
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	4 523	3 587
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	59	538
з бюджету	1135	-	38
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	488	885
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	818	25
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	333	250
Готівка	1166	324	21
Рахунки в банках	1167	9	229

Б А Л А Н С (Продовження)

Форма №1 за ДКУД 1801001			
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 070	7 070
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	(915)	(658)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 155	6 412
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	5	-
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	5	-
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	39	18
розрахунками з бюджетом	1620	6	13

ТОВ «Просто позика»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	13
розрахунками зі страхування	1625	56	-
розрахунками з оплати праці	1630	109	-
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	157	232
Доходи майбутніх періодів	1665	39	18
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	1
Усього за розділом III	1695	409	282
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	6 569	6 694

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Просто Позика»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
			39145297		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 006	4 502
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	8 006	4 502
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	517	86
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 567)	(2 773)
Витрати на збут	2150	(3 309)	(1 215)
Інші операційні витрати	2180	(297)	(580)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 350	20
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	389	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 475)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	264	20

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7)	(13)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	257	7
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	257	7

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	309	172
Витрати на оплату праці	2505	3 268	2 194
Відрахування на соціальні заходи	2510	771	881
Амортизація	2515	173	186
Інші операційні витрати	2520	2 652	1 135
Разом	2550	7 173	4 568

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	-	-

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Просто Позика»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
			39145297		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 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	-	-
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	21	6
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	264	80
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	17 247	8 455
Інші надходження	3095	8 168	3 507
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 229)	(720)
Праці	3105	(2 963)	(1 810)

ТОВ «Просто позика»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(819)	(903)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(441)	(199)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8 663)	(9 287)
Інші витрачання	3190	(9 430)	(2 735)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	155	-3 606
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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	(238)	(166)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
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	-238	-166
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	4 000
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	-	4 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-83	228
Залишок коштів на початок року	3405	333	105
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	250	333

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Просто Позика»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 39145297		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 070	-	-	-	(915)	-	-	6 155
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 070	-	-	-	(915)	-	-	6 155
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	257	-	-	257
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	257	-	-	257
Залишок на кінець року	4300	7 070	-	-	-	(658)	-	-	6 412

ТОВ «Просто позика»

**Примітки
до фінансової звітності
та додаткове розкриття інформації**
1. Організація та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «Просто Позика» (надалі – «Товариство») засноване у 2014 році у відповідності до законодавства України. У 2014 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа

(свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №127 від 22.05.2014 року).

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Еспланадна, будинок 28А, м. Київ, 01001, Україна.

Предметом та метою діяльності Товариства є надання фізичним особам фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників. Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор.

Станом на 31 грудня 2016 року всеукраїнська регіональна мережа Компанії складається з Головного офісу та 24 філій. Станом на 31 грудня 2016 року чисельність працівників Товариства складає 222 особи.

2. Основа подання фінансової звітності

Річні фінансові звіти Товариства підготовлені у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), затверджених Міністерством фінансів України, на основі принципу безперервності діяльності Компанії.

Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися.

Фінансові звіти за рік, що минув 31 грудня 2016 року (включно із порівняльною інформацією за рік, що минув 31 грудня 2015 року) затверджені Загальними зборами Учасників Товариства 30 січня 2017 року.

3. Основні облікові оцінки та судження

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуванні щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Компанії.

4. Нові положення з бухгалтерського обліку

Товариство дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

На дату затвердження фінансової звітності такі стандарти та інтерпретації, а також поправки до стандартів, що були випущені:

- Стандарт / інтерпретація МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (переглянутий в 2010 році)
- Набирає чинності для річних облікових періодів, які починаються з або після 01 січня 2018 р. Застосування першого етапу МСФЗ 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів, але не зробить впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

5. Стислий виклад облікових політик

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСБО для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

5.1. Валюта виміру та подання

Фінансові звіти Компанії подані у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках.

5.3. Фінансові активи

Фінансові активи Компанії включають дебіторську заборгованість, та грошові кошти.

Балансова вартість фінансових активів Компанії переглядається щодо можливої зменшення корисності на кожну дату балансу.

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами визнається активом при їх видачі, а по нарахованим відсоткам за виданими кредитами одночасно з визнанням доходу та оцінюється за первісною вартістю. Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю Товариство застосовує метод визначення величини резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), приданими цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю),

іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженою обліковою політикою Товариства.

Товариство регулярно проводить аналіз фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли контрагент переживає фінансові труднощі і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних контрагентів. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань контрагентами в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно до групи фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю на предмет знецінення для відображення поточних обставин.

5.4. Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вартості запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості відповідної одиниці запасів.

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у процесі діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

5.5. Основні засоби

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання основних засобів Компанії складають 4 – 5 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

5.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане Компанією програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбаня нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який складає 5 років.

5.7. Операційна оренда

Платежі за угодами операційної оренди визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Компанія не є орендодавцем.

5.8. Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із зафіксованої в установчих документах загальної вартості активів, що є внесками учасників.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного та попереднього періодів, які розкриті у звіті про фінансові результати.

5.9. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість. Фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань.

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаними авансами, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

5.10. Пенсії та пенсійні плани

Товариство здійснює обов'язкові відрахування єдиного соціального внеску на суму, яка розраховується на основі заробітної плати кожного працівника. Такі суми відображаються як витрати у тому періоді, коли працівникові нараховується відповідна винагорода.

Станом на 31 грудня 2016 року Товариство не мало додаткових зобов'язань за пенсійними планами, допомозі після виходу на пенсію, страхуванню або допомозі після звільнення перед нинішніми або колишніми працівниками.

5.11. Визнання доходів та витрат

Визнання доходу, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами відбувається у вигляді процентів у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нараховання та строку користування відповідними активами, а саме: дохід по відсоткам визначається на кожний день користування кредитом за строк, що встановлений у кожному кредитному договорі із конкретним позичальником.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про прибуток та збитки згідно з принципом нараховування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

5.12. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності.

ТОВ «Просто позика»

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що оподатковуються. Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що вираховуються, невикористаних податкових активів та податкових збитків, що перенесені на наступні періоди, якщо є ймовірним майбутній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати ці тимчасові різниці, податкові активи та невикористані податкові збитки. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату балансу і зменшується, якщо зникає ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить повністю або частково використати ці відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, застосування яких очікується у періоді реалізації активу чи розрахунку за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, фактично або в значному ступені чинних на дату балансу.

У Примітці 16 «Податок на прибуток» наведені узгодження між об'єктами оподаткування та витратами з податку на прибуток за видами діяльності.

5.13. Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображена в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження.

6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнено таким чином:

	грн'000		
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Права на комерційні позначення	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість			
На 1 січня 2016	127	-	127
Надходження	9	-	9
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2016	136	-	136
Накопичений знос			
На 1 січня 2016	(37)	-	(37)
Амортизація	(25)	-	(25)
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2016	(62)	-	(62)
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2016	90	-	90
На 31 грудня 2016	74	-	74

7. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнено таким чином:

	грн. 000			
	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар (меблі) та інші	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість				
На 1 січня 2016	98	8	285	391
Надходження	12	-	209	221
Вибуття	-	-	(1)	(1)
На 31 грудня 2016	110	8	493	611
Накопичений знос				
На 1 січня 2016	(36)	(2)	(143)	(181)
Амортизація	(43)	(1)	(104)	(148)
Вибуття	-	-	-	-
На 31 грудня 2016	(79)	(3)	(247)	(329)
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2016	63	6	141	210
На 31 грудня 2016	31	5	246	282

На 31 грудня 2016 року первісна вартість одиниць основних засобів із нарахованим зносом у розмірі 100% становить 25 тис. грн. Дооцінку основних засобів не здійснювали, виходячи з міркувань, що впевненості у їх корисному використанні ще на один рік – не має, крім того: матеріальні витрати на експертну оцінку не корелюють з економічною вигодою Товариства від дооцінки основних засобів.

7. Дебіторська заборгованість за послуги

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» (рядок 1125 Форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2015 грн'000	31 грудня 2016 грн'000
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	5 026	3 986
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(503)	(399)
Всього (рядок 1125 Форми №1)	4 523	3 587

8. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2016 року статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходами» (рядок 1140 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2015 грн'000	31 грудня 2016 грн'000
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	542	983
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(54)	(98)
Всього (рядок 1140 Форми №1)	488	885

9. Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2015 року представлена таким чином:

	31 грудня 2015 грн'000	31 грудня 2016 грн'000
Інша поточна дебіторська заборгованість	818	24
Всього (рядок 1155 Форми №1)	818	24

10. Операційна оренда

Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіси відокремлених підрозділів, у середньому на строк до року

11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 зареєстрований та оплачений статутний капітал Товариства складає

7 070 тис. гривень (рядок 1400 ф. №1). Частки засновників товариства розподіляються наступним чином: 50% часток у статутному капіталі Товариства володіє фізична особа Новіков Михайло Вікторович, що складає 3 535 тис. грн., 40% часток у статутному капіталі товариства володіє фізична особа Мануچارов Андрій Іванович, що складає 2 828 тис. грн., 10% часток у статутному капіталі товариства володіє фізична особа Слюсар Євгеній Григорович, що складає 707 тис. грн

12. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

	31 грудня 2015 грн'000	31 грудня 2016 грн'000
Податок на прибуток	-	13
Податок на доходи фізичних осіб	5	-
Військовий збір	1	-
Пеня, штраф до уточнюючої декларації	-	-
Всього (рядок 1620 Форма №1)	6	13

13. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

	31 грудня 2015 грн'000	31 грудня 2016 грн'000
Невикористана відпустка	129	190
ЄСВ на невикористану відпустку	28	41
Всього (рядок 1660 Форма №1)	157	232

14. Фінансові інструменти

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності. Відповідальність за управління ризиками покладено на Керівництво Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює керівництво Товариства. Зазначені органи управління підпорядковані Загальному зборам акціонерів Товариства.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство не вважає, що піддається значним ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, однак значно піддається ризику ліквідності.

15. Доходи та витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

16. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2015 ГРН '000	31 грудня 2016 ГРН '000
Штрафи, пені, неустойки	81	264
Коригування страхового резерву	5	246
Відсотки банків	-	7
Всього (рядок 2120 Форми №2)	86	517

17. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2015 ГРН '000	31 грудня 2016 ГРН '000
Резерв сумнівних боргів	550	174
Інші	30	123
Всього (рядок 2180 Форми №2)	580	297

ТОВ «Просто позика»
18. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти за рік, що минув 31 грудня 2016 року:

	31 грудня 2015 ГРН '000	31 грудня 2016 ГРН '000
Поточний витрати з податку на прибуток	-	13
Відстрочені податкові активи з податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток	13	-6
Всього витрати з податку на прибуток (рядок 2300 Форми №2)	13	7

19. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаною стороною Товариства є фізичні особи-засновники товариства: Новіков М.В. (50%), Манучаров А.І. (40%), Слюсар Є.Г. (10%).

На 31 грудня 2016 року у складі іншої довгострокової дебіторської заборгованості відображено безвідсоткову поворотну фінансову позику надану засновником Товариства у сумі 887 тис. грн. Новікову М.В.

На 31 грудня 2016 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено безвідсоткову поворотну фінансову позику надану засновникам Товариства у сумі 17 тис. грн. Слюсарю Є.Г.

	31 грудня 2015 грн'000	31 грудня 2016 грн'000
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	51	71
Всього	51	71

20. Політики управління ризиками

Основні ризики властиві діяльності Компанії включають кредитний ризик та ризик ліквідності. Товариство не вважає, що воно піддається значному ринковому ризику, зокрема ризику зміни процентних ставок, валютному та іншому ціновому ризику.

Відповідальність за управління ризиками покладено на керівництво Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Компанії, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює керівництво Товариства. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним Зборам Учасників Товариства.

Кредитний ризик – це ризик фінансовою збитку у випадку невиконання позичальниками договірних зобов'язань. Основними фінансовими активами Товариства є дебіторська заборгованість та залишки коштів в банках. Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу (або у детальному аналізі, який наведено у примітках до фінансових звітів).

Товариство має порівняно високу концентрацію кредитного ризику в силу значної кількості позичальників. Кредитний ризик для грошових коштів та їх еквівалентів вважається незначним, оскільки контрагентами є банки з гарною діловою репутацією та стабільними кредитними рейтингами.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності.

21. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – основна діяльність Компанії здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Компанії можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної, антитерористичної й економічної ситуації.

Оподаткування – дія системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – станом на 31 грудня 2016 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

22. Економічне середовище в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Умови функціонування економіки України в 2016 році були несприятливими. Нестабільна ситуація на сході України спричинила падіння економічних показників впродовж всього року.

Справжній рівень інфляції в Україні в 2016 році, за даними економічних експертів, складає більше ніж 30 %, хоча офіційний показник інфляції в Україні зафіксовано на рівні 15 %.

Якщо звернути увагу на вартість окремих продуктів харчування, то за рік їхня ціна виросла на 50-60 %. Для прикладу, у 2015 році реальна інфляція становила 24.9 % й визначалася переважно курсовим чинником, падінням світових цін на нафту та вагомою адміністративною складовою.

Це відповідним чином відобразилось на показниках економічного розвитку України.

23. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Директор
/Слюсар Є.Г./
Головний бухгалтер
/Бобик І. Л./
**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПРОСТО ПОЗИКА»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Керівництву та учасникам ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА»

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» (ЄДРПОУ 39145297, далі – Товариство), що додається та, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал та Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРІВ

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності унаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки належних аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання думки відносно ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності 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, приведена фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» станом на 31 грудня 2016 року, а також фінансові результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Генеральний директор

ТОВ «АФ Корпоративні фінансові технології»

Окольніч А.Б.

сертифікат аудитора серія А № 005622, виданий

Аудиторською палатою України 25.12.03 р.,

продовжений до 25.12.2018 р.

Дата аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора): 06.02.2017 р.

Адреса аудитора (фактичне місцезнаходження): 02140, м. Київ, пр. М. Бажана, 12 кв. 434.

Телефон (факс) (38 044) 303-91-66

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТО ПОЗИКА» станом на 31 грудня 2016 року проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Корпоративні фінансові технології».

№ п/п	Показник	Дані
1	Код ЄДРПОУ	34646871
2	Місцезнаходження:	02140, м. Київ, пр. М. Бажана, 12 кв. 434
3	Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3887 від 26.10.06 р., видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.10.06 р. № 167/3 та продовжене рішеннями Аудиторської палати України від 29.09.2011 р. №239/3 до 29.09.2016 р та від 28.07.2016 №327/3 до 28.07.2021 р.
4	Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 липня 2013 року № 2088 до 29 вересня 2016 р. та продовжене рішенням Нацфінкомполслуг від 04.10.2016 № 2486 до 28.07.2021 р.
5	Керівник	Окольніч Алла Борисівна сертифікат аудитора серія А №005622, виданий 25 грудня 2003 року, та чинний до 25 грудня 2018 року
6	Інформація про аудитора, що проводив аудиторську перевірку	Трифонов Євгеній Валентинович сертифікат аудитора серія А №005929, виданий 28 квітня 2005 року, та чинний до 28 квітня 2020 року.
7	Контактний телефон	(38 044) 303-91-66

ТОВ «Просто позика»

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

№ п/п	Показник	Дані
1	Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТО ПОЗИКА»
2	Код ЄДРПОУ	39145297
3	Юридична адреса	01001, Україна, м. Київ, вул. Еспланадна, будинок 28а
4	Дата державної реєстрації та номер запису в ЄДР	24.03.2014 р. № 1 070 102 0000 053318
5	Місце проведення державної реєстрації	Відділ з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві
6	Дата останньої реєстрації дій	07.09.2016р. Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи
7	Організаційно - правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
8	Телефон/факс	(38 067) 736-48-12
9	Учасники	Учасниками є фізичні особи, Новіков Михайло Вікторович (ІПН 2844220732 розмір внеску 3 535 000 грн., що становить 50% статутного капіталу Товариства), Слюсар Євгеній Григорович (ІПН 2574702815 розмір внеску 707 000 грн., що становить 10% статутного капіталу Товариства), Манушаров Андрій Іванович (ІПН 2219515574 розмір внеску 2 828 000 грн., що становить 40% статутного капіталу Товариства).
10	Керівництво	За Статутом керівництво поточною діяльністю Товариства здійснює виконавчий орган, який складається з однієї особи Директора. Директором Товариства з 19.03.2014 р. є Слюсар Євгеній Григорович, призначений на посаду протоколом загальних зборів учасників № 1 від 19.03.2014 р. Фінансовим директором з правом другого підпису Товариства з 06.04.2015 по 01.03.2016 була Грищенко Олена Вікторівна, призначена на посаду наказом № 00000000059-0000000412 від 06.04.2015 р. Головним бухгалтером Товариства з 01.03.2016 є Бобик Ірина Леонідівна, призначена на посаду наказами №35-к від 29.02.2016
11	Основні види діяльності	За Статутом Товариства, предметом її діяльності зокрема є: - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; - надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Згідно Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 21902447 від 27.04.2016 року, Товариству присвоєні наступні види діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування За перевірений період основним видом діяльності Товариства є надання кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів
14	Структура Товариства	Товариство станом на 31.12.2016 року мало у своєму складі 27 зареєстрованих структурних підрозділів. Відокремлений підрозділ №1 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39525702 Місцезнаходження ВП: 43026, Волинська обл., місто Луцьк, просп. СОБОРНІСТІ, будинок 38 Відокремлений підрозділ №2 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39625107 Місцезнаходження ВП: 46000, Тернопільська обл., місто Тернопіль, вул. БАНДЕРИ С., будинок 4 Відокремлений підрозділ №3 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39625112 Місцезнаходження ВП: 41602, Сумська обл., місто Конотоп, просп. МИРУ, будинок 40/1 Відокремлений підрозділ №4 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39625128 Місцезнаходження ВП: 16600, Чернігівська обл., місто Ніжин, вул. ШЕВЧЕНКА, будинок 11 Відокремлений підрозділ №5 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39625133 Місцезнаходження ВП: 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, Деснянський район, просп. ПЕРЕМОГИ, будинок 103 Відокремлений підрозділ №6 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39625149 Місцезнаходження ВП: 21001, Вінницька обл., місто Вінниця, вул. НЕКРАСОВА, будинок 42 Відокремлений підрозділ №7 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39625154 Місцезнаходження ВП: 40009, Сумська обл., місто Суми, Зарічний район, вул. ПРОЛЕТАРСЬКА, будинок 50 Відокремлений підрозділ №10 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39702720 Місцезнаходження ВП: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, вул. БЕРЧЕНІ, будинок 5, 1 Відокремлений підрозділ №11 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39702736 Місцезнаходження ВП: 29001, Хмельницька обл., місто Хмельницький, вул. ПОДІЛЬСЬКА, будинок 91/2

		Відокремлений підрозділ №8 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39702741 Місцезнаходження ВП: 54055, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Центральний район, просп. ЛЕНІНА, будинок 135/5 Відокремлений підрозділ № 12 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39832249 Місцезнаходження ВП: 79018, Львівська обл., місто Львів, Залізничний район, вул. КОРОТКА, будинок 11 Відокремлений підрозділ № 13 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 39832254 Місцезнаходження ВП: 61064, Харківська обл., місто Харків, Жовтневий район, вул. КАМСЬКА, будинок 2 Відокремлений підрозділ №14 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40112720 Місцезнаходження ВП: 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Красногвардійський район, просп. ПУШКІНА, будинок 47 Відокремлений підрозділ №15 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40112736 Місцезнаходження ВП: 51931, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, Заводський район, вул. СИРІВЦЯ, будинок 5 Відокремлений підрозділ №16 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40112741 Місцезнаходження ВП: 33028, Рівненська обл., місто Рівне, вул. САГАЙДАЧНОГО, будинок 12 Відокремлений підрозділ №17 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40112757 Місцезнаходження ВП: 42000, Сумська обл., місто Ромни, вул. РУДЕНКА, будинок 18 Відокремлений підрозділ №18 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40112762 Місцезнаходження ВП: 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Ленінський район, вул. ГОГОЛЯ, будинок 95/46 Відокремлений підрозділ № 19 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40191315 Місцезнаходження ВП: 69063, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Олександрівський район, просп. ЛЕНІНА, будинок 26-А Відокремлений підрозділ № 20 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40191320 Місцезнаходження ВП: 89607, Закарпатська обл., місто Мукачеве, вул. ОСИПЕНКА, будинок 35-В Відокремлений підрозділ № 21 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40191336 Місцезнаходження ВП: 36021, Полтавська обл., місто Полтава, Октябрський район, вул. СТЕПОВОГО ФРОНТУ, будинок 29, приміщення А-2 Відокремлений підрозділ № 22 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40191341 Місцезнаходження ВП: 02068, м.Київ, Дарницький район, вул. АРХІТЕКТОРА ВЕРБИЦЬКОГО, будинок 1-П Відокремлений підрозділ № 23 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40191357 Місцезнаходження ВП: 50069, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Дзержинський район, просп. МИРУ, будинок 50, 18 Відокремлений підрозділ № 9 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40191362 Місцезнаходження ВП: 40011, Сумська обл., місто Суми, Ковпаківський район, просп. ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, будинок 1-А Відокремлений підрозділ №24 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 40819865 Місцезнаходження ВП: 79007, Львівська обл., місто Львів, Галицький район, вул. ОГІЄНКА І., будинок 10 Відокремлений підрозділ №25 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 41023396 Місцезнаходження ВП: 35600, Рівненська обл., місто Дубно, вул. КИРИЛА І МЕФОДІЯ, будинок 3 Відокремлений підрозділ №26 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 41023401 Місцезнаходження ВП: 45407, Волинська обл., місто Нововолинськ, вул. СВЯТОГО ВОЛОДИМИРА, будинок 1 Відокремлений підрозділ №27 ТОВ «Просто позика» Код ЄДРПОУ ВП: 41023417 Місцезнаходження ВП: 80106, Львівська обл., місто Червоноград, вул. ПАРКОВА, будинок 8, приміщення 17
		Підрозділи здійснюють свою діяльність на підставі Положень. Станом на 31 грудня 2016 року підрозділи не мають окремих відкритих в банківських установах поточних рахунків. Бухгалтерський облік та звітність підрозділів ведеться централізовано бухгалтерією Товариства.
15	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Дата та номер розпорядження – 22.05.2014р. №1512 Реєстраційний № 16102981 Серія та номер свідоцтва ІК № 127 від 22.05.2014 р. Код фінансової установи 16

3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ
Аудит фінансової звітності ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» за 2016 рік та станом на 31 грудня 2016 року здійснювався на підставі договору від 20 грудня 2016 року № А12-02. Аудит розпочато 06 лютого 2016 року та закінчено 23 січня 2017 року.

4. ПЕРЕЛІК ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ
Під час аудиту досліджені показники фінансової звітності ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА», яка складається з нижче наведеної звітності за 2016 рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ):

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід);
- Звіту про рух грошових коштів;
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до річної фінансової звітності

ТОВ «Просто позика»

Представлена фінансова звітність складена на основі бухгалтерських даних, які були відображені відповідно до вимог МСФЗ. Звітним періодом для Товариства є фінансовий рік з 1 січня по 31 грудня включно.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу обліку за історичною вартістю з використанням методу нарахування, і представлена в тисячах гривень, якщо у відповідних примітках не вказано інше.

При перевірці використовувались дані реєстрів аналітичного і синтетичного обліку, матеріалів інвентаризації, первинних документів.

Дані облікових реєстрів відповідають залишкам по відповідних рахунках у оборотно-сальдовій відомості та даним балансу. Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітів форм, аудитором встановлено, що показники в них взаємозв'язані і тотожні між собою, відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність. Також були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Система обліку на Товаристві забезпечує регулярний збір і обробку інформації, що необхідна для складання фінансової звітності. Облікова система Товариства може служити для складання фінансової звітності.

Крім того, Аудитором перевірено відповідність формування Інформації фінансової компанії за звітні періоди 2016 року вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними установами та об'єднаннями кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. №6832 зі змінами та доповненнями.

5. ОБСЯГ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудит проведено у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

6. РОЗКРИТТЯ ЩОДО ОКРЕМИХ КОМПОНЕНТІВ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Всі нижче наведені вартісні показники виражені у тисячах гривень, якщо інше не обумовлено.

6.1. Огляд облікової політики

Облікова політика ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» визначена Наказом від 20 травня 2016 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», що затверджений керівником підприємства, і яким встановлюються принципи та облікові оцінки керівництва Товариства, застосовані у фінансовій звітності. Зміни до облікової політики не проводилися.

При підготовці фінансової звітності за 2016 рік Товариством послідовно застосовувалися наступні положення облікової політики:

Основні засоби, малоцінні необоротні активи та нематеріальні активи

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються в обліку за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням, мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта.

Амортизація малоцінних необоротних активів, вартість яких менше 6 000,00 гривень та строк корисного використання більше одного року, нараховується в першому місяці їх використання у розмірі 50% від вартості цих активів, залишок 50% їх вартості нараховується в місяці списання МНМА із активів.

Запаси

Запаси відображаються за найменшою із вартостей: вартості придбання або чистої вартості реалізації. Чиста вартість реалізації є оціночною продажною ціною у звичайних умовах господарювання за вирахуванням оціночних витрат, пов'язаних з завершенням операції з продажу (витрати на реалізацію). Первісна вартість придбаних запасів складається з витрат на придбання, переробку та інших витрат, понесених під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у відповідний стан.

При вибутті запасів їх оцінка здійснюється за методом середньозваженої співвартості відповідної одиниці запасів.

Фінансові активи

Первісне визнання та класифікація фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю з витратами по угоді з відображення переоцінки у прибутках або збитках.

Фінансові активи Товариства включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, безпроцентну поворотну фінансову допомогу й короткострокові позики, всі з яких класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість.

Поворотна безпроцентна фінансова допомога обліковується як непохідний фінансовий актив з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку, такі фінансові активи первісно визначаються за справедливою вартістю з додаванням суми прямих витрат за операціями, якщо такі є.

Фінансові активи (позики та дебіторська заборгованість по кредитам), після первісного визнання, слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотку.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість відображена по справедливій вартості, яка буде сплачена (погашена) Товариством в майбутньому за отримані товари, або послуги.

Визнання виручки

Дохід по відсоткам за користування кредитом визнається на кожен день користування кредитом за строк, що встановлений в кожному кредитному договорі з конкретним позичальником.

Дохід по відсоткам банку визнається в момент його нарахування.

6.2. Бухгалтерський облік, визнання, оцінка та розкриття інформації про активи
6.2.1. Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи

Нарахування амортизаційних відрахувань по основним засобам здійснювалось прямолінійним методом. По малоцінним необоротним матеріальним активам нарахування амортизації здійснювалось нараховується в першому місяці їх використання у розмірі 100% від вартості цих активів.

Інформацію, щодо первісної вартості основних засобів Товариства та суми накопиченої амортизації станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2016 року можна представити наступним чином:

Групи основних засобів, нематеріальних активів	Залишок на 31.12.15 року, тис. грн.			Придбання (первісна вартість) тис. грн.	Вибуття, тис. грн.			Нараховано амортизації за рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.16 року, тис. грн.		
	Первісна вартість	Знос	Знос		Первісна вартість	Знос	Знос		Первісна вартість	Знос	Знос
Машини та обладнання	98	36		12	0	0	43	110		79	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	8	2		0	0	0	1	8		3	
МНМА	285	143		209	1	1	105	493		247	
Всього основні засоби	391	181		221	1	1	149	611		329	
Нематеріальні активи	127	37		9	0	0	25	136		62	

В 2016 році Товариство не проводило дооцінку, або уцінку основних засобів. Протягом 2016 року резерв, пов'язаний із знеціненням основних засобів не створювався.

Товариство не має на своєму балансі земельних ділянок.

Капітальні інвестиції Товариства станом на 31.12.2016 становлять 2 тис. грн.

6.2.2. Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2016 Товариство враховує надану довгострокову фінансову позику за амортизованою вартістю в сумі 887 тис. грн.

6.2.3. Запаси

Структура запасів Товариства станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2016 року може бути представлена наступним чином:

Група запасів	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Інші матеріали	18	126

6.2.4. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2016 року мала наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Заборгованість по виданим кредитам	5026	3986

Інформацію відносно створених резервів по дебіторській заборгованості можна представити наступним чином:

Вид заборгованості	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Заборгованість по виданим кредитам	557	399

6.2.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами
Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2016 року мала наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Розрахунки за виданими авансами за товари, роботи, послуги	59	538

Резерв сумнівних боргів під дебіторську заборгованість за виданими авансами Товариством не створювався.

6.2.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2016 року мала наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Заборгованість по нарахованим % за користування кредитом	542	983

Інформацію відносно створених резервів по дебіторській заборгованості можна представити наступним чином:

Вид заборгованості	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Заборгованість по нарахованим % за користування кредитом	54	98

6.2.4. Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2016 року в складі оборотних активів Товариства обліковується сума іншої поточної дебіторської заборгованості в розмірі 25 тисяч гривень, а саме по розрахункам за безвідсотковою поворотною фінансовою допомогою та переплата по одному соціальному внеску, військовому збору.

6.2.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Інформацію щодо залишків грошових коштів можна представити наступним чином:

	Валюта	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Каса	UAH	324	21
Поточні банківські рахунки	UAH	9	229

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні. Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку у 2016 році. Сума залишків у касі Товариства на 31 грудня 2016 року підтверджена записами у відповідних касових документах та касовій книзі Товариства.

6.3. Бухгалтерський облік, визнання, оцінка та розкриття інформації про зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» відображаються тільки тоді, коли актив одержаний або коли Товариство укладає безвідмовне погодження придбати актив. Товариством відображаються зобов'язання, враховуючи термін їх погашення.

ТОВ «Просто позика»

6.3.1. Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги

Поточні зобов'язання за товари роботи послуги складаються з заборгованості перед вітчизняними постачальниками і становлять станом на 31.12.2016 - 18 тис. грн. (на 01.01.2016 – 39 тис. грн.)

6.3.2. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2016 року можна представити наступним чином:

Вид заборгованості	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Податок з доходів фізичних осіб	4	0
Воєнний збір	2	0
Податок на прибуток	0	13
Всього	6	13

6.3.3. Поточні забезпечення

До складу статті «Поточні забезпечення» входять забезпечення виплат персоналу. До забезпечення виплат персоналу відносяться резерв невикористаних відпусток. Забезпечення виплат персоналу Товариства можна представити наступним чином:

Резерв невикористаних відпусток	На 31.12.15 року, тис. грн.	На 31.12.16 року, тис. грн.
Невикористана відпустка	129	190
Єдиний соціальний внесок на невикористану відпустку	28	41
Всього	157	232

За даними обліку, працівники Товариства мають невикористану відпустку за 2016 рік та попередні роки.

6.3.4. Доходи майбутніх періодів

На 31 грудня 2016 року Товариство має доходи майбутніх періодів отримані як відсотки за кредити строку сплати яких відповідно до договорів ще не настав. Сума доходів майбутніх періодів складає 18 тисяч гривень.

6.4. Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» складається зі Статутного капіталу та непокритого збитку.

6.4.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року Статутний капітал ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» становить 7'070'000 (сім мільйонів сімдесят тисяч) гривень.

Весь статутний капітал сплачено грошовими коштами до 2016 року. Протягом 2016 року відбулася заміна учасника Єржаховського М.П. (частка в сумі 2828 тис.грн., що становить 40% Статутного капіталу) на Манучарова А.І.

6.4.2. Непокритий збиток

Протягом 2016 року сума накопичених збитків Товариства зменшилась з 915 тисяч гривень до 658 тисяч гривень.

6.4.3. Чисті активи

Розрахунок вартості чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю здійснюється для порівняння вартості чистих активів із розміром статутного капіталу для відповідності положенням частини 4 статті 144 «Статутний капітал товариства з обмеженою відповідальністю» Цивільного кодексу України від 16.01.2003р. № 435-IV (далі - ЦКУ).

Під вартістю чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку (тобто необоротних активів, оборотних активів та витрат майбутніх періодів), суми зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю, прийнятих до розрахунку (а саме: довгострокових зобов'язань, поточних зобов'язань, забезпечень майбутніх виплат і платежів, а також доходів майбутніх періодів).

Розрахункове значення чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2016 року згідно показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) становить 6 412 тис. грн. Різниця між розрахунковим значенням чистих активів та сплаченого статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2016 року становить 658 тис. грн. із знаком мінус.

6.5. Розкриття інформації про фінансові результати**6.5.1. Виручка від реалізації**

Товариство від здійснення основної діяльності фактично отримує один вид доходу, а саме дохід, що отримується від фізичних осіб – позичальників у вигляді відсотків за користування грошовими коштами.

Виручка Товариства від основної діяльності за 2016 рік становить 8006 тис. грн.

6.5.2. Інші операційні доходи

Склад інших операційних доходів Товариства за 2016 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2016 рік, тис. грн.
Нараховані неустойки(штрафи,пені)	264
Відсотки по рахункам	7
Зміна резерву сумнівних боргів	234
Інші доходи	12
Всього	517

6.5.3. Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат Товариства за 2016 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2016 рік, тис. грн.
Заробітна плата та соціальні внески	1189
Амортизаційні витрати	47
Матеріальні витрати	49
Інші витрати	2282
Всього	3 567

6.5.4. Витрати на збут

Склад витрат на збут Товариства за 2016 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2016 рік, тис. грн.
Заробітна плата та соціальні внески	2844
Амортизаційні витрати	126
Матеріальні витрати	260
Інші витрати	79
Всього	3309

6.5.5. Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат Товариства за 2016 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2016 рік, тис. грн.
Заробітна плата та соціальні внески	6
Інші витрати	291
Всього	297

7. РІЧНІ ЗВІТНІ ДАНІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

У ході аудиторської перевірки досліджено достовірність звітних даних Товариства. Перевірено їх відповідність вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними установами та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. №6832 зі змінами та доповненнями. При порівнянні відповідності показників звітних форм між собою, помилок не встановлено. Інформація в різних формах звітних даних є зіставлюваною та несуперечливою. На думку аудитора, звітні дані складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання та справедливо і достовірно відображають показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними особами, з якими Товариством здійснювались господарські операції в 2016 році, є засновник та директор Товариства - Слюсар Євгеній Григорович та засновник Товариства – Новіков Михайло Вікторович.

При розгляді кожного можливого випадку операцій з пов'язаною особою увага акцентується на суті цих взаємин, а не лише на їх юридичній формі. Протягом 2016 року пов'язаним особам надавались безвідсоткові позики в сумі 7 397 тис. грн., повернуто пов'язаними особами 6 217 тис. грн. тис. грн. На 31 грудня 2016 року заборгованість Новікова М.В. становить 1 973 тис. грн., Слюсаря Є.Г. – 17 тис. грн.

9. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонує в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли воно було б вимушене реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

10. РЕАЛЬНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ

Наприкінці 2015 та в 2016 роках політична та економічна ситуація в Україні була складною. В найближчому майбутньому Товариство вірогідно продовжувати відчувати вплив нестабільної економічної ситуації в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариством, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність також залежатиме від ефективності політичних, фінансових і інших заходів, які реалізує уряд України.

СИСТЕМА ОПОДАТКУВАННЯ ТА ОСОБЛИВОСТІ АДМІНІСТРУВАННЯ ПОДАТКІВ ТА ЗБОРІВ

Протягом 2016 року до Податкового Кодексу України (ПКУ) вносились зміни. Враховуючи це, мають місце різні трактування і думки щодо практичного застосування положень і правил, встановлених ПКУ, що створює поле для виникнення різної складності конфліктів, а також викликає численні правові колізії, насамперед з вирішення податкових питань, які виникають у компанії, що працюють в Україні. Правильність складання податкової звітності, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені стягувати штрафи і пені в значних обсягах.

Перераховані чинники підтверджують наявність в Україні підвищеного рівня податкових ризиків, включаючи особливості їх адміністрування.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати складання фінансової звітності не відбувалися будь-які події, які б потребували внесення змін до даної фінансової звітності.

Генеральний директор
ТОВ АФ «Корпоративні фінансові технології»
сертифікат аудитора серія А № 005622, виданий
Аудиторською палатою України 25.12.03 р.,
продовжений до 25.12.2018 р.

А.Б. Окольніч

Аудитор
сертифікат аудитора серія А № 005929, виданий
Аудиторською палатою України 28.04.05 р.,
продовжений до 28.04.2020 р.

Є.В. Трифонов