

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**  
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництву  
ТОВ «ФК «ПОЛІС»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

**Звіт з аудиту фінансової звітності**

*Думка із застереженням*

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» (Код ЄДРПОУ: 38994463, юридична адреса: 01004, м. Київ, вулиця Шовковична, будинок 42-44, офіс 13-В), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

*Основа для думки із застереженням*

У Звіті про фінансовий стан Товариства у розділі III «Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття» відображено вартість вилученого майна для продажу за ціною придбання в сумі 14 320 тис. грн., Товариством не проведено тест на знецінення таких товарів, справедливу вартість станом на 31.12.2017 року не визначено і відповідно ми не можемо розрахувати суму можливих коригувань балансової вартості активу для продажу згідно МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та поточна діяльність».

Вартість «Іншої поточної дебіторської заборгованості» у рядку 1155 Звіту про фінансовий стан Товариства складає 33 432 тис. грн. Управлінський персонал не визнав знецінення

даної заборгованості (не розрахував резерв сумнівної заборгованості) по такій дебіторській заборгованості, як передбачають Міжнародні стандарти фінансової звітності. Облікові записи компанії свідчать про те, що якби управлінський персонал визнав Іншу дебіторську заборгованість за справедливою вартістю, потрібно було б визнати резерв сумнівної заборгованості в сумі 3 000 тис. грн..

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, яких вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: послідовність застосування облікових оцінок та політик, методика формування резерву сумнівної заборгованості, відсутня інформація щодо строків погашення фінансових послуг, інформацію щодо наявних судових позовів та перспективи щодо стягнення заборгованості по ним.

В Примітках до фінансової звітності не розкрита інформація щодо операцій з пов'язаними особами, строків погашення фінансової допомоги, відсутня порівняльна інформація з попереднім періодом, не розкрита інформація Звіту про фінансовий стан, Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал.

Також фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття додаткової інформації, що необхідна для досягнення достовірного подання, понад розкриття тієї інформації, яку вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: інформацію щодо сайту та електронної адреси, інформацію щодо органів управління (спостережну раду, ревізійну комісію, тощо).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інших ключових питань, крім тих, які зазначені в розділі «Основа для думки із застереженням», нами не виявлено.

### ***Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, 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 27.01.2004р. N 27 та

зарєєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 квітня 2004 р. за N 431/9030 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 15.08.2017р. № 3453.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- титульний аркуш;
- довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту);
- довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

#### ***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

#### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

#### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог***

До даного розділу звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

*станом на 31.12.2017р.*

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Статутний капітал Товариства сформовано у розмірі 3 000 000 (три мільйони) грн. Станом на 31.12.2017р. розподіл вкладів засновників складає :

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ПОЛІС" (Код ЄДРПОУ 38982152) – 3 000 000 грн., що складає 100 % статутного капіталу.

Станом на 31.12.2017р. внески до статутного капіталу оплачено в повному обсязі.

Товариство не має пенсійних активів.

Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Товариство не входить до фінансової групи;

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://fcpolis.com/>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Товариством отримано висновок експерта від 16.03.2018 року, про те що приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), про що свідчить експертне заключення відповідного сертифікованого фахівця.

Товариство станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

*Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:*

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною

підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

**Розділ I «Необоротні активи»**, всього 11 004 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1010 «Основні засоби»* - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації та становлять 452 тис. грн.;

*Рядок 1015 «Інвестиційна нерухомість»* - відображено вартість нерухомого майна, яке Товариство здає в операційну оренду, що складає 10 301 тис. грн., переоцінка станом на 31.12.2017 року не проводилася. Дохід операційної оренди склав – 1 914 тис. грн.

**Розділ II «Оборотні активи»**, всього за розділом 34 226 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість»* - відображено іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 33 432 тис. грн., в тому числі відображено Дебіторську заборгованість за виданими кредитами що становить 32 589 тис. грн. за вирахуванням резерву сумнівних (5 371 тис. грн.), передоплата постачальникам послуг необхідних для ведення господарської діяльності за послуги в сумі 153 тис. грн.. Резерв сумнівних боргів протягом 2017 року не створювався. Інша поточна дебіторська заборгованість складає 690 тис. грн.

**Розділ III «Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття»** - відображено вартість необоротних активів, які були вилучені Товариством за договорами застави, та утримуються для продажу, що складає 14 320 тис. грн., переоцінка станом на 31.12.2017 року не проводилася.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Розділ I «Власний капітал»**, всього за розділом 22 247 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1400 «Зареєстрований капітал»* – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 3 000 тис. грн..

*Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток»* – відображено розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2017р., що за даними бухгалтерського обліку становить 18 497 тис. грн.

**Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення»**, всього за розділом 37 303 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»* – відображено поточну кредиторську заборгованість за отримані товари, роботи, послуги необхідні для ведення господарської діяльності, що становить 4 299 тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ, в тому числі заборгованість за одержаними юридичними послугами від зв'язаної особи, що станом на 31.12.2017 року становить 4 278 тис. грн..

*Рядок 1635 «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами»* - відображено зобов'язання перед материнською компанією ТОВ «ФК ПОЛІС» з отриманого авансового платежу згідно попереднього договору відступлення права вимоги в сумі 17 500 тис. грн.

*Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання»* - відображено поточні зобов'язання Товариства на загальну суму 15 329 тис. грн., в т.ч. зобов'язання за одержаними юридичними послугами

від зв'язаних сторін в сумі 5 171 тис. грн., зобов'язання Товариства по одержаній поточній безвідсотковій поворотній фінансовій допомозі в сумі 9 725 тис. грн., зобов'язання перед покупцями та замовниками в сумі 89 тис. грн., зобов'язання перед підзвітними особами в сумі 40 тис. грн., інші зобов'язання Товариства в сумі 4 тис. грн.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 20 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 р. – 22 247 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 3 000 тис. грн., резервний капітал – 750 тис. грн., нерозподілений прибуток – 18 497 тис. грн..

Станом на 31.12.2017 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення).

У Товаристві є посада внутрішнього аудитора за сумісництвом. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не виявлено.

### ***Інші питання (елементи)***

#### Основні відомості про Товариство:

*Повна назва:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС».

*Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:* Дата запису: 26.11.2013

*Номер запису:* 1 074 102 0000 047716

*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:* серії ФК № 459 від 21.01.2014р.

*Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:* Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

*Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату:* - 11 чол.

*Керівник:* Кривутенко Андрій Анатолійович з 09.08.2017 року

*Бухгалтер:* Залевський Олександр Валентинович

*Ліцензія:* Надання послуг з факторингу, від 25.04.2017р., безстрокова.

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, від 03.08.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

#### Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

*Назва:* Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

*Юридична адреса:* м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:* № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:* № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

*Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:* 06.09.2013 р. № 279/4.

*Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:* № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів:* № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір № 13/02/2018-2 від 13.02.2018 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 14.02.2018р., дата завершення – 04.04.2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

Директор, аудитор

м. Київ  
«04» квітня 2018 року



Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398  
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127  
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ 2018 01 01  
Територія Печерський р-н, м. Київ за КОАТУУ 38994463  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 8038200000  
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КВЕД 240  
Середня кількість працівників 11 за КВЕД 64.99

КОДИ		
2018	01	01
38994463		
8038200000		
240		
64.99		

Адреса, телефон вул. Шовковична, буд. 42-44, оф. 13 В, м. КИЇВ, 01004 3377303  
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

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2017** 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	73	44
накопичена амортизація	1001	90	90
Незавершені капітальні інвестиції	1002	17	46
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	373	452
знос	1011	412	596
Інвестиційна нерухомість	1012	39	144
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	6 457	10 301
Знос інвестиційної нерухомості	1016	6 526	10 720
Довгострокові біологічні активи	1017	69	419
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	2 003	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	207
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>8 906</b>	<b>11 004</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	98	111
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	23	29
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20 017	33 432
Поточні фінансові інвестиції	1160	420	520
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 766	123
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 766	123
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	-	11
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>22 324</b>	<b>34 226</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>17 435</b>	<b>14 320</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>48 665</b>	<b>59 550</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	750	750
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 750	18 497
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>21 500</b>	<b>22 247</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 395	4 299
розрахунками з бюджетом	1620	3 860	175
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 791	85
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	17 500
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18 910	15 329
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>27 165</b>	<b>37 303</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>48 665</b>	<b>59 550</b>

Керівник

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Залевський Олександр Валентинович

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
38994463		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2017 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	1 668	743
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 668	743
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 988	64 899
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 3 882 )	( 4 635 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 676 )	( 5 719 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	2 098	55 288
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	82
Інші фінансові доходи	2220	22	6
Інші доходи	2240	1 439	4 823
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 2 623 )	( 39 070 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	936	21 129
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(189)	(3 791)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	747	17 338
збиток	2355	( - )	( - )

**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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>747</b>	<b>17 338</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	41	50
Витрати на оплату праці	2505	476	195
Відрахування на соціальні заходи	2510	108	43
Амортизація	2515	484	125
Інші операційні витрати	2520	2 773	4 222
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3 882</b>	<b>4 635</b>

**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

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Залевський Олександр Валентинович

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2017** р.

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 081	687
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	17 500	25 571
Надходження від повернення авансів	3020	-	13 800
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	3 577	30 046
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2 783 )	( 1 542 )
Праці	3105	( 383 )	( 157 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 111 )	( 43 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 4 772 )	( 796 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 3 986 )	( 250 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 168 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 618 )	( 546 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 690 )	( 25 401 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 83 )	( - )
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	( 17 886 )	( 42 972 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>450</b>	<b>-807</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4	6
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 50 )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	52	-
Інші платежі	3290	( 25 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-123</b>	<b>6</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	20 365
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	3	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	1 973	17 826
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	( - )	( 2 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-1 970</b>	<b>2 537</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-1 643</b>	<b>1 736</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1 766	30
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	123	1 766

Керівник



Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер



Залевський Олександр Валентинович

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2018

01

01

38994463

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2017 р.

Форма №4

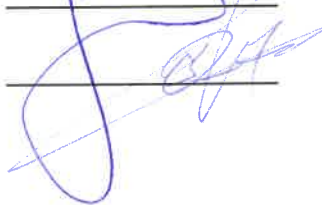
Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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	3 000	-	-	750	17 750	-	-	21 500
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	750	17 750	-	-	21 500
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	747	-	-	747
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	747	-	-	747
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 000	-	-	750	18 497	-	-	22 247

Керівник



Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Залевський Олександр Валентинович



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2017 01 01

38994463

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2016 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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	3 000	-	-	58	1 104	-	-	4 162
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	58	1 104	-	-	4 162
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	17 338	-	-	17 338
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	692	(692)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	692	16 646	-	-	17 338
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 000	-	-	750	17 750	-	-	21 500

Керівник

**МОРУС ЄВГЕН ВАСИЛЬОВИЧ**

Головний бухгалтер

**Залевський Олександр Валентинович**

**ПРИМІТКИ**  
**до річної фінансової звітності за 2017 рік**  
**ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**  
**станом на 31 грудня 2017 року**

**I.ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

**1.1 Загальні відомості**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ПОЛІС» (далі – Товариство, Компанія) зареєстроване 26.11.2013 року.

Організаційно-правова форма підприємства – *Товариство з обмеженою відповідальністю.*

Форма власності підприємства – *приватна.*

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

Головний бухгалтер забезпечує дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства.

**1.2 Організаційна структура**

Організаційна структура ТОВ «ФК «ПОЛІС» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень директора ТОВ «ФК «ПОЛІС» в межах наданих йому повноважень.

Загальне керівництво діяльністю Товариства здійснює директор ТОВ «ФК «ПОЛІС».

**1.3 Основні види діяльності товариства**

- факторинг;

**1.4 Основа складання фінансової звітності**

Фінансова звітність станом на 31.12.2017 складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Визначена Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчиться 31 грудня 2017 року.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тик самих облікових політик.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

**Облікова політика** – це сукупність визначених правил, методів, умовностей практичних процедур, які прийняті ТОВ «ФК «ПОЛІС» та використовуються для складання та надання фінансової звітності.

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітної або майбутніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

***Не вважається зміною в обліковій політиці:***

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;
- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх, не здійснювалися раніше.

Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення

***Облікова політика визначає:***

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати ним податків;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;
- повне висвітлення – фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність – Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;

- безперервність – оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- переважування сутності над формою – операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість – пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;
- єдиний грошовий вимірник – вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність – можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

### ***Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.***

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік – система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку, керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного

кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та непоточні активи поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітної періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо нема обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язань принаймні протягом дванадцяти місяців після звітної періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормальному операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітної періоду;

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітної періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах *зрозумілості, доречності, вірогідності і порівнянності*. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

#### ***Основними принципами подання фінансової звітності є:***

***Достовірне подання*** – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання фінансової звітності.

***Безперервність*** – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

***Нарахування*** – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

**Суттєвість і об'єднання у групи** – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

**Згортання** – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

**Порівняльна інформація** – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

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

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

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

#### **Припущення про безперервність діяльності Товариства**

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному із складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

#### **Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:**

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;

– забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, як активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а так запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду

### ***Кредитний ризик***

***Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:***

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, які очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень кредитного ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посиленнь кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам до згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посиленнь кредиту, а так їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), а представленою балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими.

### ***Ризик ліквідності***

Товариство розкриває:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;



б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків.

### ***Ринковий ризик***

Товариство розкриває:

- а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду;
- б) зміни та припущеннях і причини таких змін.

### ***1.5 Облік нематеріальних активів.***

***Нематеріальний активи*** – це активи Товариства, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються підприємством з метою використання протягом періоду більше одного року (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік) для виробництва, постачання товарів або послуг, в адміністративних цілях або для надання в оренду іншим особам.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Основою для визначення достовірної оцінки нематеріального активу є господарські договори (угоди) на його придбання (виготовлення), інші організаційно-розпорядчі та первинні облікові документи.

Для оцінки нематеріальних активів після первинного визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт нематеріального активу необхідно відображати за його собівартістю за винятком будь-якої накопиченої амортизації і будь-яких накоплених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім права постійного користування земельною ділянкою) здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація нематеріального активу починається, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Комп'ютерні програми – 60 міс.

По нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання амортизація не нараховується, а на кожному звітну проводиться тест на можливе знецінення.

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

Нематеріальний актив списується з балансу в разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або неможливості отримання Товариством надалі економічних вигод від його використання.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з певним терміном корисної експлуатації приймається за нуль гривень.

Період амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації підлягає амортизації.

### *1.6 Облік основних засобів.*

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Для оцінки основних засобів після визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт основних засобів необхідно враховувати за його собівартістю мінус будь-якої накопичена амортизація і будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу. Собівартість наднормативних сум відходів матеріалів, оплати праці або інших ресурсів, витрачених при створенні активу власними силами, не включається до собівартості активу.

Нарахування амортизації основних засобів Товариство здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація основних засобів нараховується Товариством щомісячно застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Товариство починає коли об'єкт основних засобів став придатним для використання. Амортизація активу припиняється в одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як актив утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається за нуль гривень. Період амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року.

Розрахунок зносу проводиться у відповідності з наступними строками корисного використання:

- офісне обладнання – 4 роки;
- меблі та приладдя – 5 років;
- Будинки та споруди – 20 років.

Встановити рівень суттєвості для визнання необоротних активів у розмірі 6000,00 (шість тисяч) гривень.

З метою контролю та подальшого обліку, матеріальні об'єкти вартість яких менша за встановлений рівень суттєвості, але термін їх використання очікується більше року

обліковуються на позабалансовому рахунку з присвоєнням інвентарного номеру до моменту їх повної непридатності до використання.

### **1.7 Облік орендних операцій**

**Оренда** – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

**Операційна оренда** – це будь-яка оренда, крім фінансової.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду Товариство визнає, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Компанія виступає орендарем офісного приміщення.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

### **1.8 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають депозити до запитання, одноденні депозити та строкові депозити, термін погашення яких не перевищує трьох місяців. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

### **1.9 Облік оплати праці працівників Товариства**

**Виплати працівникам** – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису ТОВ «ФК» «ПОЛІС», який затверджується наказом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць – до 3 та до 17 числа. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або святковий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного чи святкового дня. Належні працівникам кошти за заробітною платою виплачуються шляхом безготівкового перерахунку на особисті зарплатні картки.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство визнає очікувану вартість накопичувальних періодів відсутності.

**Накопичувальна оплата періодів відсутності** – це платежі, що переносяться на майбутні періоди та можуть використовуватись в майбутніх періодах, якщо права поточного періоду не використані повністю.

Зобов'язання виникає з того моменту, як працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права на майбутні оплати періодів відсутності. Товариство оцінює очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності у вигляді додаткової суми, яку

він очікує виплатити в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітної періоду.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

### ***1.10 Податок на прибуток та відстрочений податок***

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що майбутній оподаткований прибуток буде доступний в відношенні тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив відстрочених податкових витрат переглядається на кожну звітну дату та зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

В проміжній фінансовій звітності не розраховується та не зазначається відстрочений податок. Відображається у фінансовій звітності станом на 31 грудня кожного фінансового року.

В деяких випадках різниця між величиною, визначеною по МСФЗ, і відповідною податковою базою активу чи зобов'язання, не є тимчасовою різницею в силу того, що стаття відображена в бухгалтерському (фінансовому) звіті, не буде в майбутньому обкладатися податком, або вираховуватися для цілей оподаткування. Це є постійними різницями, вплив яких розраховується при визначенні ефективної ставки податку.

### ***1.11 Фінансові інструменти***

Фінансовий інструмент визнається з моменту, коли Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Фінансові активи, придбані на стандартних умовах купівлі або продажу, враховуються в Звіті про фінансовий стан з датою угоди, тобто при отриманні фінансового активу.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю і включають витрати, пов'язані з укладанням угоди, за винятком фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедлива вартість – це сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в умовах здійснення операції на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки.

Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, за винятком фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, депозити в банках і утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються за наявності ознак знецінення. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється по справедливій вартості за вирахуванням можливого резерву сумнівної заборгованості.

### **Знецінення фінансових інструментів**

Визначення ознак знецінення засновано на порівнянні балансової та справедливої вартості фінансового інструмента.

Для цілей вимірювання збитків від знецінення, оцінюються очікувані зміни майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту на основі аналізу фінансового становища емітента фінансового інструменту.

### ***Припинення визнання фінансових активів***

Товариство списує фінансовий актив тільки в разі припинення прав на грошові потоки за відповідним договором або в разі передачі фінансового активу та відповідних ризиків та вигод іншому підприємству.

### ***Припинення визнання фінансових зобов'язань***

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тільки якщо вони виконані, відмінні або строк їх виконання завершився.

### ***Фінансові активи***

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ, фінансові активи класифікуються таким чином:

1. Кредити, позики видані, дебіторська заборгованість.
2. Інвестиції, що утримуються до погашення (боргові цінні папери і привілейовані акції, що підлягають обов'язковому викупу, які підприємство має намір та можливість утримувати до погашення);
3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч. призначені для торгівлі.
4. Фінансові активи на продаж (всі активи, що не входять до категорій 1-3, вкладення в пайові цінні папери, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток)

**Справедлива вартість** – сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду незалежними одна від одної сторонами.

**Амортизована собівартість** – вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективною ставки відсотку зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

**Ефективна ставка відсотка** – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

**Метод ефективною ставки відсотка** – метод визначення амортизованою собівартостю фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

**Балансова вартість** – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованою премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

### **Знецінення фінансових активів**

Компанія проводить аналіз на кожну звітну дату, чи є об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався «випадок збитку»), і що випадок збитку має вплив на передбачувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групою фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені. Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що боржник зазнає суттєвих фінансових труднощів, не виконують зобов'язання або ухиляються від сплати комісій (відсотків) або основної суми боргу, є ймовірність того, що вони зазнають банкрутства або іншої фінансовою реорганізації, та якщо дані, що спостерігаються, вказують на існує вимірне зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, такі як зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють із невиконанням зобов'язань.

### **Заборгованість, придбана у банку**

Облік заборгованості, придбаною Товариством, здійснюється з урахуванням технічних особливостей з розбивкою по боржникам.

### **Первісне визнання**

Придбана Товариством заборгованість за договорами переуступлення прав вимірюється та відображається в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Суму вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи.

### ***Оцінка на дату балансу***

На наступну дату балансу договори переуступки прав вимог за кредитами можуть оцінюватися за справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Метод оцінки визначається керівництвом Товариства.

У випадку оцінки на дату балансу за справедливою вартістю – справедлива (ринкова) вартість визначається незалежним експертом оцінювачем, що має відповідне кваліфікаційне посвідчення.

У випадку оцінки за амортизованою вартістю договору переуступки прав вимог за кредитами амортизована собівартість складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

### ***Дебіторська заборгованість***

***Дебіторська заборгованість*** – це актив, від якого очікується надходження економічних вигід від юридичних і фізичних осіб у визначені терміни. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує упевненість отримання майбутніх економічних вигід від її погашення та сума заборгованості може бути точно визначена.

### ***Первісне визнання***

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні обліковується в сумі фактично перерахованих коштів, поставлених Товариством товарів і наданих послуг.

### ***Оцінка на дату балансу***

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за фінансовим інструментом виконується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за нефінансовим інструментом виконується за первісною вартістю, зменшеною на суму погашення та резерву на знецінення. Резерв на знецінення визначається виходячи з класифікації дебіторської заборгованості за групами ризику.

Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику здійснюється виходячи з кількості днів виникнення на балансі та кількості днів прострочки. Для дебіторської заборгованості, терміни погашення якої чітко визначені угодами, законодавчими актами або внутрішніми положеннями Товариства, можуть бути застосовані обидва критерії. При цьому вирішальним є той, згідно з яким заборгованість має більший ступінь ризику (і, як слідство, більший коефіцієнт резервування). Дебіторська заборгованість, терміни погашення якої визначити не є можливим, класифікується виходячи з кількості днів виникнення на балансі.

### ***Припинення визнання***

Припинення визнання дебіторської заборгованості виконується після отримання товарів і послуг на суму раніше перерахованої попередньої сплати або після отримання коштів від контрагента за поставлені Товариством товари, надані послуги.

Рішення про визнання заборгованості безнадійною ухвалюється Загальними зборами Товариства відповідно до вимог чинного законодавства. Подальший облік вказаної заборгованості здійснюється на позабалансових рахунках. Товариство продовжує роботу дебіторами з погашення ними заборгованості до закінчення терміну позовної давності або погашення.

### ***Цінні папери в торговому портфелі***

***Цінні папери в торговому портфелі*** – цінні папери, придбані для перепродажу переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни та дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняв рішення стосовно їх обліку справедливою вартістю з визнанням переоцінки через фінансовий результат.

### ***Первісне визнання***

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі/продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні цієї операції, Товариство має брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу а саме:

- а) це операція між зв'язаними сторонами;
- б) операція відбувається під тиском;
- в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю;
- г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (або найсприятливішого ринку).

### ***Оцінка на дату балансу***

На кожен наступний після визнання дату балансу вказані цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, які знаходяться в обігу на організації оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю, що визначається на підставі котирувань на звітну дату або за даними останньої угоди останнього місяця кварталу.

При кожній зміні справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі Товариства здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається бухгалтерському обліку на дату балансу на рахунку торгового доходу.

Переведення цінних паперів із торгового портфеля Товариства до інших портфельів або навпаки – із інших портфельів до торгового портфеля – не допускається.



Суб'єкт господарювання, який утримує групу фінансових активів та фінансових зобов'язань, зазнає ринкових ризиків (як визначено в МСФЗ 7) та кредитного ризику (як визначено в МСФЗ 7) кожного з контрагентів. Якщо суб'єкт господарювання здійснює управління такою групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистих ринкових ризиків або чистого кредитного ризику, на які він наражається, то суб'єктові господарювання дозволяється застосовувати виняток до цього МСФЗ для оцінювання справедливої вартості. Цей виняток дозволяє суб'єктові господарювання оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі ціни, яка була б отримана за продаж чистої довгої позиції (тобто актива) для певного ризику або за передачу чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) для певного ризику у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов. Відповідно, суб'єкт господарювання оцінює справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань відповідно до того, як учасники ринку визначили б ціну чистого ризику на дату оцінки.

### ***Облік фінансових зобов'язань***

Згідно МСФЗ отримані кредити – це фінансові зобов'язання. При їх оцінці і відображенні в обліку слід керуватись нормами МСФЗ (IAS) 32 і 39, а також МСФЗ (IFRS) 7 і 9. Первісне визнання отриманих кредитів здійснюється за справедливою вартістю. Відображення на дату балансу отриманих кредитів Товариство здійснює за амортизованою собівартістю у разі терміну кредиту більше 1 року на дату балансу.

#### ***1.12 Фінансовий дохід і витрати***

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень (у тому числі наявні для продажу фінансові активи), дохід від дивідендів і прибуток від вибуття наявних для продажу фінансових активів. Процентний дохід визнається у міру нарахування у Звіті про сукупні прибутки відповідно до умов укладених договорів за номінальною відсотковою ставкою.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### ***1.13 Облік капіталу.***

**Власний капітал** – частина в активах Товариства, що залишається після вирахування її зобов'язань.

Для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків Товариство створило резервний фонд у розмірі 25 відсотків її статутного капіталу.

Розподіл прибутків та збитків Товариства визначається Статутом.

Чистий прибуток, одержаний після сплати відсотків по кредитах банків, сплати податків та інших платежів до бюджету, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке визначає напрями його використання.

Виплата частки прибутку (дивідендів) проводиться один раз на рік за підсумками календарного року.

Відповідні виплати сплачуються протягом 1-го кварталу року, наступного за звітним.  
Виплати здійснюються у безготівковій формі на рахунок, вказаний учасниками.

Умови виплати часток прибутку можуть змінюватись у відповідності з рішенням Зборів Учасників Товариства.

Збитки, що виникли в процесі здійснення діяльності Товариством, покриваються першу чергу за рахунок резервного фонду.

У разі недостатності коштів резервного фонду Збори Учасників можуть прийняти рішення про направлення на покриття збитків коштів з інших фондів.

#### ***1.14 Резерви, умовні зобов'язання та активи***

Резерви визнаються, якщо в результаті подій Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

**Умовні зобов'язання** – можливе зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, існування яких буде підтверджено тільки настанням в майбутньому одного або декількох невизначених подій, які не знаходяться під контролем Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках до фінансової звітності, якщо є 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 вигод є ймовірним (тобто ймовірність понад 50%).

#### ***1.15 Пов'язані сторони***

**Пов'язаними сторонами** є учасники товариства, провідний управлінський персонал товариства (директор, заступники директора, головний бухгалтер), їхні близькі родичі, також підприємства, в яких вони мають суттєвий вплив або контроль.

**Провідний управлінський персонал** – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

**Операція з пов'язаною стороною** – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Товариством. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть уявляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Порядок розкриття операцій з пов'язаними особами в примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні.

Компанія також розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання:

- суму операцій;
- суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також:
- його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні
- детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих;
- резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості;
- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У примітках до фінансової звітності за наявності операцій пов'язаних сторін наводиться така інформація:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін;
- використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях пов'язаних сторін;
- суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями пов'язаних сторін.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

**1.16. Суттєвість** – пропуск або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюються за конкретних обставин. Визначальним чинником може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Об'єктами застосування суттєвості є:

- діяльність підприємства в цілому;
- окремі господарські операції та об'єкти обліку;
- статті фінансової звітності.

Суттєвість окремих господарських операцій та об'єктів обліку визначається керівництвом Товариства, якщо інше не передбачено положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтовний поріг суттєвості приймається величина у 1 відсоток від підсумку всіх активів.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат орієнтовним порогом величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) підприємства.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Суб'єкт господарювання відображає в звітності окремо інформацію про операційні сегменти, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

а) його відображений у звітності дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам так і міжсегментні продажі або трансфертні операції, становить 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;

б) абсолютна величина відображеного в звітності прибутку або збитку становить 10% (або більше) більшої за абсолютною величиною суми: 1) сукупного відображеного в звітності прибутку всіх операційних не збиткових сегментів, та 2) сукупного відображеного в звітності збитку всіх операційних збиткових сегментів;

в) його активи становлять 10 % (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обліку не повинна перевищувати 10 відсотків.

Для інших господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається межах 1-10 відсотків з урахуванням обсягів діяльності Товариства, характеру впливу об'єктів обліку на рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогу суттєвості.

### ***1.17 Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій***

Товариство дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

На дату затвердження фінансової звітності такі стандарти та інтерпретації, а також поправки до стандартів були прийняті, але ще не набули чинності наступні МСФЗ:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства Фінансів України оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набувають чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього

стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань.

## ІІ. ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1. *Необоротні активи*

Станом на 31 грудня 2017р. у власності компанії є нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає 44 тис. грн. та основні засоби вартістю 452 тис. грн. Компанія володіє нерухомістю, яку вона здає в оренду, залишковою вартістю 10 301 тис. грн.

### 2. *Дебіторська заборгованість*

Станом на 31.12.2017р. ТОВ «ФК «ПОЛІС» має довгострокову дебіторську заборгованість 207 тис. грн. від продажу об'єктів нерухомості, яка оцінюється за дисконтованою вартістю майбутніх платежів (ставка дисконтування використовується з даних сайту Національного банку України:

[https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#2](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#2)).

Дебіторську заборгованість від здачі майна в оренду в розмірі 111 тис. грн., іншу поточну дебіторську заборгованість у розмірі 33 432 тис. грн., основна частина якої складає придбана заборгованість боржників у банку та авансовий платіж по попередньому договору відступлення права вимоги – 690 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції складають вартість корпоративних прав у ТОВ "ГРІН ЕСТЕЙТ ЛТД" у розмірі 300 тис. грн., яка утримується для продажу (після звітної дати дана інвестиція була реалізована) та придбані права грошової вимоги 220 тис. грн.

### 3. *Грошові кошти*

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе виключно кошти на поточному рахунку в банку. Станом на 31.12.17р. залишок грошових коштів Товариства у розмірі 123 тис. грн. складається виключно з національної валюти України - гривні. Грошові кошти, використання яких обмежено, Товариство не має.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом. У складу статті Звіту про рух грошових коштів відображено надходження коштів від продажу майна на яке звернено стягнення та здавання майна в оренду – 6 081 тис. грн., отримання авансів по договорам відступлення права вимоги – 17 500 тис. грн., інші надходження – 3577 тис. грн., основна частина яких складають кошти за відступлення права вимоги та погашення боржниками заборгованості в розмірі 2 466 тис. грн.

Витрачання коштів мало наступний характер:

1. Придбання товарів, робіт та послуг – 2 783 тис. грн.
2. Виплата заробітної плати та зборів з неї – 494 тис. грн.
3. Сплата податків – 4 772 тис. грн.
4. Оплата авансів по договорам відступлення права вимоги – 690 тис. грн.
5. Придбання права вимоги – 17 886 тис. грн.
6. Погашення позик – 1973 тис. грн.

#### **4. Власний капітал**

Статутний капітал (зарєєстрований капітал) Товариства складається з частки, що належить ТОВ «ФК ПОЛІС» у розмірі 100 %. Станом на 31.12.17р. статутний капітал становив 3000 тис. грн., сформовано резервний капітал у розмірі 750 тис. грн..

Станом на 31.12.2017 року. Нерозподілений прибуток Товариства становить 7 тис. грн.

#### **5. Поточні зобов'язання**

Розмір поточних зобов'язань за товари та послуги на звітну дату становить 299 тис. грн., зобов'язання зі сплати податку на прибуток склали 85 тис. грн., зобов'язання отриманого авансового платежу згідно попереднього договору відступлення права вимоги який становить 17 500 тис. грн., інші поточні зобов'язання у розмірі 15 329 тис. грн. основна частина яких неповернута на звітну дату сума фінансової допомоги, погашення якої планується протягом 2018 року.

#### **6. Дохід від реалізації послуг**

Дохід від реалізації послуг становить 1 668 тис. грн., що є доходом від здачі в оренду власного майна.

#### **7. Інші операційні доходи**

Інші операційні доходи становлять 4 988 тис. грн. та були отримані від стягнення майна боржників по придбаним правам вимоги, від погашення боргу та від подальшого продажу прав вимоги.

#### **8. Інші доходи**

Інші доходи Товариства за 2017 рік склали 1 439 тис. грн. Дані доходи отримані з рахунок продажу майна.

#### **9. Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати Товариства за 2017 рік становили 3 882 тис. грн.  
Їхній склад:

- Витрати на оплату праці – 476 тис. грн.
- Відрахування на соціальні заходи - 108 тис. Грн.
- Амортизація – 484 тис. грн.
- Отримання матеріалів та послуг –2 814 тис. грн.

#### **10. Інші витрати**

Інші витрати Товариства за 2017 рік склали 2 623 тис. грн. Дані витрати включають себе витрати від реалізації стягнутого майна.

#### **11. Інші операційні витрати**

Інші операційні витрати включають інші витрати господарського призначення становлять 676 тис. грн.

#### **12. Оренда**

Станом на 31.12.2017 року Товариство не уклало угод фінансової оренди. Отримання Товариством необоротних активів в оренду відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, крім того, склад об'єктів оренди, строк оренди, орендна плата тощо. Протягом всього строку оренди такі необоротні активи не амортизуються.

Утримання та експлуатація наданих в операційну оренду необоротних активів здійснюється згідно умов договору оренди.

Станом на 31.12.2017 року в Товаристві діють угоди з операційної оренди.

Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів (не враховуючи комунальні послуги) становить 49 тис. грн. на місяць.

Строк дії договорів з оренди офісного приміщення укладено на три роки.

### **13. Фінансова звітність за сегментами**

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);

б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;

в) та про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є купівля – продаж боргових вимог (факторинг).

### **14. Розрахунки з пов'язаними сторонами**

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Пов'язаною стороною являється керівництво Товариства та асоційоване товариство. За 2017 рік нарахування доходу у вигляді заробітної плати керівництву склало 55 тис. грн., повернення раніш отриманої позики директору склало 1 387 тис. грн.. Асоційованому товариству ТОВ «Селепей, Волковецький і Партнери» було нараховано дохід за отримані послуги у розмірі 1 200 тис. грн.. Отримано авансовий платіж згідно попереднього договору відступлення права вимоги від материнської компанії ТОВ "ФК "ПОЛІС" у розмірі 17 500 тис. грн.

### **15. Судові справи та претензії**

У провадженнях судів різних юрисдикцій знаходяться судові справи за результатами розгляду яких Товариство може набути/позбавитися права власності на об'єкти нерухомого майна.

### **16. 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 йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Станом на 31.12.2017р. розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

#### 17. Події після звітної дати

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	так
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

#### 18. Дата затвердження фінансової звітності.

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом Компанії 20 лютого 2017.

Керівник

Кривутенко А.А.

Головний бухгалтер

Залевський О.В.



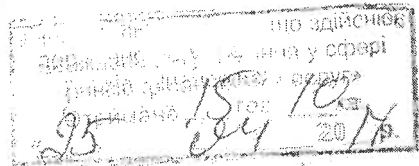
Ф.к.з. Поліс.

**Товариство з обмеженою відповідальністю**  
**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»"**

(Код ЄДРПОУ: 38994463; вул. Шовковична, буд. 42-44, офіс 13-В, м. Київ,  
01004, тел. (044) 337-73-03)

Вих. № Л. 1020  
від 25.04.2017 року

м. Київ



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

**СУПРОВІДНИЙ ЛИСТ**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» (Код ЄДРПОУ 38994463) подає звітність за 1 квартал 2017р., а саме:

- 1) Титульний аркуш – 1 шт.
- 2) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг – 1 шт.
- 3) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу – 1 шт.
- 4) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.03.2017р. – 1 шт.
- 5) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 квартал 2017р. – 1 шт.
- 6) Диск з електронною версією звітності – 1 шт.

Директор

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»



Морус Є.В.

## Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.  
Відомості, зазначені в  
електронній формі, що  
додається, відповідають даним  
паперової форми звіту.

Посада	Морус Святослав Васильович
Прізвище, ім'я, по батькові	Морус Святослав Васильович
Підпис	<i>Морус Святослав Васильович</i>
Дата	25.04.2017



<b>Контактна особа з питань складеної інформації</b>	
Прізвище, ім'я, по батькові	Залетський Олександр Валентин
Посада	головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 4981525

Інформація фінансової компанії за  квартал  року

Складено на дату  р.

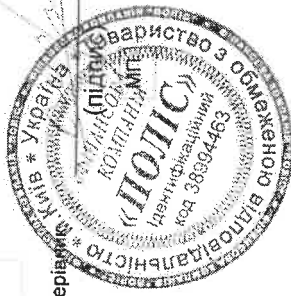
Скорочене найменування фінансової компанії	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38994463		
Серія та номер Свідоцтва	ФК	459	Код фінансової компанії 13
Види фінансових послуг, зазначені в додатку до Свідоцтва	Факторинг		

<b>Інформацію прийнято</b>			
Посада		Реєстраційний номер	
Прізвище, ім'я, по батькові працівника Держфінпослуг		<b>Примітки</b>	
Дата прийняття інформації	" "	200 р.	
Підпис			

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 1 кв. 2017 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС  
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 38994463

Номер з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів, за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
6	Факторинг	8	0		0		0	8



керівник Морус Євген Васильович

Головний бухгалтер

*Васильович С.В.*

## Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 38994463

за період 1 кв 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис.грн.)	
	укладено	виконано	укладено	виконано
<b>I. Договорів факторингу</b>	0	0	0	0
у тому числі:				
з юридичними особами	0	0	0	0
у тому числі:				
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори, з них	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності	0	0	0	0
у тому числі:				
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори				
з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
<b>II. Договори факторингу за галузями (тис. грн.):</b>	0	0	0	0
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	0	0	0	0
<b>III. Джерела фінансування факторингових операцій за звітний період (тис. грн.):</b>	0	0	0	0
власні кошти	0	0	0	0
позичкові кошти юридичних осіб	0	0	0	0
банківські кредити	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0



керівник

Морус Євген Васильович

Головний бухгалтер

*Євген Васильович Морус*

Товариство з обмеженою відповідальністю

"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПОЛІС»

(Код ЄДРПОУ: 38994463; вул. Шовковична, буд. 42-44, офіс 13-В, м. Київ,  
01004, тел. (044) 337-73-03)

Вих. № 1.1280  
від 25.07.2017 року

м. Київ

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

СУПРОВІДНИЙ ЛИСТ

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» (Код  
ЄДРПОУ 38994463) подає звітність за 2 квартал 2017р., а саме:

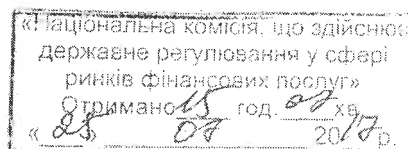
- 1) Титульний аркуш – 1 шт.
- 2) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання  
фінансових послуг – 1 шт.
- 3) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу  
– 1 шт.
- 4) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.06.2017р. – 1 шт.
- 5) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 півріччя 2017р. – 1 шт.
- 6) Диск з електронною версією звітності – 1 шт.

Директор

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»



Морус Є.В.



## Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.  
Відомості, зазначені в  
електронній формі, що  
додається, відповідають даним  
паперової форми звіту.

<b>Посада</b>	Директор	
Прізвище, ім'я, по батькові	Клишук Євген Васильович	
<b>Підпис</b>		
<b>Дата</b>		25.07.2017



<b>Контактна особа з питань ск...</b>	Інформація	
Прізвище, ім'я, по батькові	Савельєв Олександр Валентин	
<b>Посада</b>	головний бухгалтер	
<b>Підрозділ</b>		
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044	3377303

### Інформація фінансової компанії за квартал року

Складено на дату  р.

Скорочене найменування фінансової компанії	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38994463		
Серія та номер Свідоцтва	ФК	459	Код фінансової компанії 13
Види фінансових послуг, зазначені в додатку до Свідоцтва	Факторинг		

<b>Інформацію прийнято</b>			
Посада		Реєстраційний номер	
Прізвище, ім'я, по батькові працівника Держфінпослуг		<b>Примітки</b>	
Дата прийняття інформації	" "	200	р.
Підпис			

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2 кв. 2017 року

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"  
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 38994463

Номер з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими виконані на кінець звітного періоду, шт.	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання) за період, шт.	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Факторинг	8	2	Боргові зобов'язання – резидент	17500	Боргові зобов'язання	10	0



Морус Євген Васильович

Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*

## Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "ПОЛІС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 38994463

за період 2 кв 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис.грн.)	
	укладено	виконано	укладено	виконано
<b>I. Договорів факторингу</b>				
у тому числі:	2	10	17500	28877
з юридичними особами				
у тому числі:	2	10	17500	28877
наявна вимога	2	10	17500	28877
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори, з них	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності	0	0	0	0
у тому числі:				
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
<b>II. Договори факторингу за галузями (тис. грн.):</b>	2	10	17500	28877
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	2	10	17500	28877
<b>III. Джерела фінансування факторингових операцій за звітний період (тис. грн.):</b>	2	10	17500	28877
власні кошти	2	10	17500	28877
позичкові кошти юридичних осіб	0	0	0	0
банківські кредити	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0



Директор

Морус Євген Васильович

Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*



Товариство з обмеженою відповідальністю

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»

(Код ЄДРПОУ: 38994463; вул. Шовковична, буд. 42-44, офіс 13-В, м. Київ,  
01004, тел. (044) 337-73-03)

Вих. № 1.1426  
від 25.10.2017 року

м. Київ

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

СУПРОВІДНИЙ ЛИСТ

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» (Код ЄДРПОУ 38994463) подає звітність за 3 квартал 2017р., а саме:

- 1) Титульний аркуш – 1 шт.
- 2) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг – 1 шт.
- 3) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу – 1 шт.
- 4) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2017р. – 1 шт.
- 5) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2017р. – 1 шт.
- 6) Диск з електронною версією звітності – 1 шт.

Директор

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»



Кривутенко А.А.

## Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.  
Відомості, зазначені в  
електронній формі, що  
подається, відповідають даним  
паперової форми звіту.

<b>Посада</b>	Директор	
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Кривушенко Андрій Анатолійович	
<b>Підпис</b>		
<b>Дата</b>	25.10.2017	

<b>Контактна особа з питань складної інформації</b>		
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Залевський Олександр Валентин	
<b>Посада</b>	головний бухгалтер	
<b>Підрозділ</b>		
<b>Телефон із зазначенням коду ММТЗ</b>	044	3377303

Інформація фінансової компанії за  квартал  року

Складено на дату  р.

Скорочене найменування фінансової компанії	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38994463		
Серія та номер Свідоцтва	ФК	459	Код фінансової компанії 13
Види фінансових послуг, зазначені в додатку до Свідоцтва	Факторинг		

<b>Інформацію прийнято</b>			
<b>Посада</b>		<b>Реєстраційний номер</b>	
<b>Прізвище, ім'я, по батькові працівника Держфінпослуг</b>		<b>Примітки</b>	
<b>Дата прийняття інформації</b>	“ ”	200 р.	
<b>Підпис</b>			

«Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг»  
Отримано 15 год. 00 хв.  
«25» 10 2017 р.

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 3 кв. 2017 року

Найменування фінансової компанії: ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"  
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 38994463

Номер з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду, шт.	Кількість укладених договорів, за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду, шт.
2	Факторинг	0	0		0		0	0

Директор

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

*Савченко О. В.*



## Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії: ТОВ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "ПОЛІС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 38994463

за період: 3 кв 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис.грн.)	
	укладено	виконано	укладено	виконано
<b>I. Договорів факторингу</b>				
у тому числі:	0	0	0	0
з юридичними особами				
у тому числі:	0	0	0	0
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори, з них	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності				
у тому числі:	0	0	0	0
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори з них:				
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
<b>II. Договори факторингу за галузями (тис. грн.):</b>	0	0	0	0
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	0	0	0	0
<b>III. Джерела фінансування факторингових операцій за звітний період (тис. грн.):</b>	0	0	0	0
власні кошти	0	0	0	0
позичкові кошти юридичних осіб	0	0	0	0
банківські кредити	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0



Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Товариство з обмеженою відповідальністю

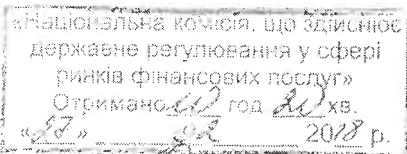
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»

(Код ЄДРПОУ: 38994463; вул. Шовковична, буд. 42-44, офіс 13-В, м. Київ,  
01004, тел. (044) 337-73-03)

Вих. № 1.91  
від 27.02.2018 року

м. Київ

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



СУПРОВІДНИЙ ЛИСТ

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» (Код ЄДРПОУ 38994463) подає звітність за 4 квартал 2017р., а саме:

- 1) Титульний аркуш – 1 шт.
- 2) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг – 1 шт.
- 3) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу – 1 шт.
- 4) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р. – 1 шт.
- 5) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р. – 1 шт.
- 6) Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017р. – 1 шт.
- 7) Звіт про власний капітал за 2017р. – 1 шт.
- 8) Примітки до фінансової звітності за 2017р.
- 9) Диск з електронною версією звітності – 1 шт.

Директор

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»

Кривутенко А.А.



## Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.  
Відомості, зазначені в  
електронній формі, що  
подається, відповідають даним  
паперової форми звіту.

<b>Посада</b>	Директор
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Кривуцько Андрій Анатолійович
<b>Підпис</b>	
<b>Дата</b>	27.01.2018



<b>Контактна особа з питань складеної інформації</b>	
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Кривуцько Андрій Анатолійович
<b>Посада</b>	директор
<b>Підрозділ</b>	
<b>Телефон із зазначенням коду ММТЗ</b>	044 3377303

Інформація фінансової компанії за  квартал  року

Складено на дату  р.

Скорочене найменування фінансової компанії	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38994463		
Серія та номер Свідоцтва	ФК	459	Код фінансової компанії 13
Види фінансових послуг, зазначені в додатку до Свідоцтва	Факторинг		

<b>Інформацію прийнято</b>			
<b>Посада</b>		<b>Реєстраційний номер</b>	
<b>Прізвище, ім'я, по батькові працівника Держфінпослуг</b>		<b>Примітки</b>	
<b>Дата прийняття інформації</b>	" "	200 р.	
<b>Підпис</b>			

**Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг**  
 за період з 4 кв. 2017 року

Найменування фінансової компанії: **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГОЛІС"**  
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: **38994463**

Номер з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
3	Факторинг	0		0		0	0

Директор



Головний бухгалтер

*(Handwritten signature)*

# Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 38994463

за період 4 кв 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис.грн.)	
	укладено	виконано	укладено	виконано
<b>I. Договорів факторингу</b>				
у тому числі:	0	0	0	0
з юридичними особами				
у тому числі:	0	0	0	0
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори, з них	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами — суб'єктами підприємницької діяльності				
у тому числі:	0	0	0	0
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори з них:				
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
<b>II. Договори факторингу за галузями (тис. грн.):</b>	0	0	0	0
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	0	0	0	0
<b>III. Джерела фінансування факторингових операцій за звітний період (тис. грн.):</b>	0	0	0	0
власні кошти	0	0	0	0
позичкові кошти юридичних осіб	0	0	0	0
банківські кредити	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0

Директор

Кривуценко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*





# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4082

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"АУДИТОРСЬКА ФІРМА

"АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ"

(ТОВ "АФ

"АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ ЮРИСТ")

Ідентифікаційний код/номер 36531500

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
згідно з рішенням Аудиторської палати України

13 грудня 2007 р. № 18375



Рішенням Аудиторської палати України  
від 27 липня 2017 р. № 348/2

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 27 липня 2022 р.

Голова АПУ *Т. Каменська*

Зав. Секретаріату АПУ *Т. Куреза*

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.



# АУДИТОРЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості  
видане

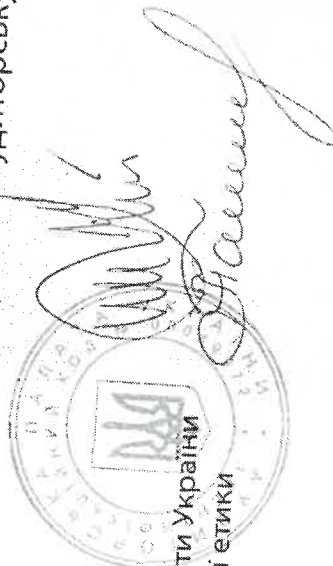
Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Аудиторська фірма «Аудитор - Консультант - Юрист»

м. Київ, код ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність



Голова  
Аудиторської палати України  
Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики



І. І. Нестеренко

Н. І. Гаєвська



Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів

№ 4082

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості  
видане

Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Аудиторська фірма «Аудитор - Консультант - Юрист»

М. Київ, код ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність



Голова  
Аудиторської палати України  
Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики

І. І. Нестеренко

Н.І. Гаєвська



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР – КОНСУЛЬТАНТ – ЮРИСТ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

35531560

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 4082, виданий 13 грудня 2007 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 14 січня 2014 року № 52.

Реєстраційний номер Свідоцтва

0092

Строк дії Свідоцтва:

14 січня 2014 року

до

01 листопада 2017 року

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)

*(Signature)*  
(підпис)  
М.П.

Ю. М. Назаренко

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від

19 жовтня

20

17 року

№ 4118

строк дії Свідоцтва продовжено до

27 жовтня

20

17 року

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

ЧУЛКІВСЬКА

*(Signature)*  
(підпис)  
М. П.

О.В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

19

жовтня

20

17 року



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ  
ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

# СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть  
проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку  
цінних паперів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР – КОНСУЛЬТАНТ - ЮРИСТ»  
(ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«АУДИТОР – КОНСУЛЬТАНТ - ЮРИСТ»)  
(найменування аудиторської фірми)

35531560

(код за ЄДРПОУ)

№ 4082 від 13 грудня 2007 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,  
виданого Аудиторською палатою України)

внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити  
аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних  
паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 414

Серія та номер Свідоцтва: П 000197

Строк дії Свідоцтва: з 24 лютого 2014 року до 27 липня 2022 року

Директор департаменту  
систематизації та аналізу  
фінансової звітності  
учасників ринку капіталу,  
та пруденційного нагляду

  
(підпис) К. Рафальська

04 вересня 2017 року



КОПІЯ ВІД  
ЧУЛКІВСЬКА



АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№006398

Громадянин(ці) Зарубів Ірина Валеріївна

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність",  
рішенням Аудиторської палати України  
від 24 вересня 2013 року № 189/13  
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до 24 вересня 2013 року.

М. П. Голова Степан С. Смирнов  
Завідувач Секретаріату Ірина Валеріївна

Рішенням Аудиторської палати України  
від 28 лютого 2013 року № 265/13

термін чинності сертифіката продовжено до  
24 вересня 2018 року.

М. П. Голова Ірина Валеріївна  
Завідувач Секретаріату С. Приймач

Рішенням Аудиторської палати України  
від 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
20 року.

М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 004127  
Громадянина(ці) Щасюсовській  
Тамі Вікторівні

Рішенням Аудиторської палати України  
віда "28" ~~серія~~ серія А 2013 року № 283/2  
термін чинності сертифіката продовжено до  
"28" серія 2019 року.

Голова (Т. Пшончеранко)  
Завідувач Секретаріату (С. Кришчишин)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 004127

Громадянина(ці) Щасюсовській  
Тамі Вікторівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
рішенням Аудиторської палати України № 86  
віда "28" серія 2000 р.  
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" серія 2004 р.

Рішенням Аудиторської палати України  
віда "20" року №  
термін чинності сертифіката продовжено до  
"20" року.

М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України  
віда "20" року №  
термін чинності сертифіката продовжено до  
"20" року.

М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату (001132)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 131  
віда "29" серія 2004 р.

термін чинності сертифіката продовжено до  
"29" серія 2009 р.  
Голова комісії (С. Мур)  
Завідувач Секретаріату (Т. Довбогорук)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 198/3  
віда "29" серія 2009 р.

термін чинності сертифіката продовжено до  
"29" серія 2014 р.  
М. П. Голова комісії (С. Сталєрова)  
Завідувач Секретаріату (Т. Довбогорук)

Проектное решение, утвержденное  
47 (срок: 01.01) апреля 2018  
Александр

