



Аудиторська фірма

МІЛА - АУДИТ

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»
код за ЄДРПОУ 39295156
станом на 31.12.2018р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2019р.

Звіт незалежного аудитора
(Аудиторський звіт)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»
станом на 31.12.2018 року

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

Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»

м. Київ

«25» квітня 2019 р.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Думка із застереженням

Нами перевірена фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» за 2018 рік, що складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності, яка включає наступні форми фінансової звітності та додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2018 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2018 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2018 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.
- інші внутрішні документи.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» станом на 31 грудня 2018 року, а також його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходить висновку, що взяті окремо або в сукупності викривлення є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з 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 із застереженням.

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Були виконані процедури аудиту згідно МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записках, що є основою фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство має дебіторську та кредиторську заборгованість. Дана заборгованість виникла в поточному році, та стосовно погашення якої Товариство має впевненість, що обумовлена отриманими гарантіями боржника.

Однак аудитори вважають, що не отримали достатньої впевненості, щодо погашення цієї дебіторської заборгованості.

Сума не отриманих листів - підтверджень дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, за виданими авансами та іншої поточної заборгованості склала 364 тисяч гривень (1,79 % від загальної суми дебіторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях).

Сума не отриманих листів - підтверджень кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги склала 118 тисяч гривень (100% від загальної суми кредиторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях).

Ми не мали змоги переконатися у зазначеній сумі дебіторської та кредиторської заборгованості шляхом інших аудиторських процедур. Відповідно ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки чи могли бути потрібними коригування дебіторської та кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду і відповідних показників попередніх періодів.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку складання та подання звітності фінансовими компаніями», (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 зі змінами і доповненнями), але не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Аудитором була проведена аудиторська перевірка річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ».

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» за період 2018 року, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України разом з річною фінансовою звітністю за 2018 рік.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних Товариства, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Складання і подання інформації у звітних даних Товариства, а саме:

- Інформація фінансової установи (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
- Зведені дані щодо майна, переданого установниками в управління, за формою № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)

відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності фінансовими компаніями, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями).

Дані звітності Товариства в цілому відповідають даним фінансової звітності за 2018 рік.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Аудитор, згідно МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», ознайомився, розглянув, співставив, виконав інші процедури щодо іншої інформації та не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Ключові питання

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 враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань, згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначити, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливорює вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають

більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Цивільного кодексу України, Закону України «Про господарські товариства» (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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.

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 явлення 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» за 2018 рік, у відповідності до внутрішніх положень ТОВ «Аудиторської фірми «Міла – аудит», встановлюється наступним чином:

- з метою виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», аудитором визначений рівень суттєвості;
- аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 р. по Товариству рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень внутрішнього контролю, а також загальну тенденцію складання і подання фінансової звітності;

• аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ».

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

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2018 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»
Скорочена назва	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	39295156
Дата проведення державної реєстрації	від 09.07.2014р. Шевченківська районна в м. Києві державна адміністрація № запису 1 074 102 0000 050027
Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів	редакція Статуту від 01.12.2016р.
Місцезнаходження	01054, м. Київ, Шевченківський район, вул. Дмитрівська, буд.56-Б., поверх 11, кімната 3
Основні види діяльності за КВЕД:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Телефон, факс :	+38 (044) 230-93-22

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» (надалі – Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ФК №502 від 02.10.2014р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 02.10.2014 р. №2839 (реєстраційний номер 1310304).

Ліцензія на управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю" видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 13.12.2016 р.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

У відповідності до Закону України від 19.06.2003 р. «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» станом на 31.12.2018 р. у Товариства створені та функціонують 12 фондів фінансування будівництва:

- ФФБ виду "А" багатоквартирного житлового будинку по вул. Марії Башкірцевої, 31 в місті Полтава; 2
- ФФБ виду "А" багатоквартирного житлового будинку по бульв. Євгена Коновальця, 1б в місті Полтава; 6
- ФФБ виду "А" багатоквартирного житлового будинку по вул. Героїв АТО, 65а в місті Полтава; 7

- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку з вбудованими приміщеннями громадського призначення та підземним паркінгом по вул. Стрітенській, 22 в м. Полтава; 10
 - ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. С.Параджанова, 1, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області; 11
 - ФФБ виду А житлового комплексу за адресою: Полтавська область, м. Миргород, вул. П.Мирного, 3; 12
 - ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. Джерельній, 3, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області; 13
 - ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку з вбудованими приміщеннями по вул. Стрітенській, 18 в м. Полтава; 14
 - ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул.Марії Башкирцевої, 31а в м. Полтава; 15
 - ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. С.Параджанова, 5, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області; 16
 - ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. С. Параджанова, 7, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області; 17
 - ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. С. Параджанова, 9, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області. 18
- Дані Товариства про наявність рахунка у банку наведені нижче у таблиці 1:

Таблиця 1

№ п/п	Назва банку	МФО	№ рахунку	Валюта
1	АБ "УКРГАЗБАНК"	320478	26509743584870	грн.
2	АБ "УКРГАЗБАНК"	320478	26502008000104	грн.
3	АТ "ОТП БАНК"	300528	26509455000482	грн.
4	ПАТ "МЕГАБАНК"	351629	265052601170	грн.
5	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	307123	26500110327802	грн.

Станом на 31.12.2018р. заявлений статутний капітал становить 25 000 000,00 грн. (двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.), що складає 100% від розміру Статутного фонду Товариства.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» 25 000 000,00 грн. (двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.) сплачено Учасниками виключно у грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2018 р. учасниками Товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬТМАРК ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 40474253, місцезнаходження: 03061, м.Київ, Солом'янський район, вулиця Миколи Шепелева, будинок 5, офіс 14, що володіє 99,99 % статутного капіталу Товариства.
- Побережська Ірина Михайлівна, місцезнаходження: 01015, м.Київ, вулиця Лаврська, будинок 21, квартира 42, яка володіє 0.01 % статутного капіталу Товариства.

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі. Порядок формування статутного капіталу відповідає вимогам Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р. № 1576-ХП (зі змінами та доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства».

Середньооблікова чисельність працівників 4 особи.

Відповідальний за здійснення господарської діяльності Товариства:

Директор Товариства:

- Побережська Г.Б. з 24.06.2014р. по теперішній час (наказ про призначення №1 від 24.06.2014р., протокол зборів засновників ТОВ «ФК «ОЛІМПІЯ» від 23 червня 2014р за №1.).

Головний бухгалтер Товариства:

- Белінська О.В. з 01.06.2016р. по теперішній час (наказ про призначення №4 від 31.05.2016р.).

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» на 2018 рік передбачена відповідним Наказом №2-БО від 27.12.2017р.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

– Безперервність — Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;

– Обачність — при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

– Превалювання сутності над формою — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;

– Повне висвітлення — попередня фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

– Послідовність — Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній 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;

– Нарахування та відповідність — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність Товариства

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ».

Фінансова звітність Товариства за 2018 рік складена з урахуванням чинних форм звітності, затверджених НП(С)БО №1.

Склад перевірених форм звітності за 2018 рік, які складені станом на 31.12.2018 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2018 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2018 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2018 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Звітний період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року, дата звітності 31.12.2018р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Потреби в складанні звітності за сегментами не виявлено.

Товариство не складає консолідованої звітності.

Відповідно до статті 5 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-УІІ (зі змінами і доповненнями);

Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016-2017 років, (далі – МСА), затверджених для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018р. №361, в т.ч. до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»; МСА 450 «Оцінювання викривлень, виявлених під час аудиту» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

- Кодексу етики професійних бухгалтерів, а також з урахуванням вимог.
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІУ(зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-ІІІ(зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014р. №1702-УІІ (зі змінами і доповненнями);

- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368 (зі змінами і доповненнями);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913 (зі змінами і доповненнями);
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Для підготовки фінансових звітів ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» за 2018 рік, було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями);
- Міжнародні стандарти фінансової звітності;

а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльності:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами та доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2018 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2018 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2018 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

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

вище, і складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського звіту.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство розпочало й буде здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Розкриття інформації щодо визнання, класифікації активів та зобов'язань

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р. використовувало цілком правильні та обґрунтовані принципи визнання, здійснення класифікації активів та зобов'язань в бухгалтерському обліку. В цілому оцінка активів та зобов'язань відбувалася відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторська перевірка була проведена з метою визнання наявності відображених станом на 31.12.2018р. всіх видів активів та зобов'язань шляхом перевірки даних інвентаризації. Аналіз таких даних підтверджує достовірність всіх статей активу та пасиву балансу та дає змогу визначити, що інвентаризація (Наказ №2-І від 27.12.2018 р.) проведена згідно Інструкції про інвентаризацію активів та зобов'язань (від 02.09.2014 № 879 (зі змінами і доповненнями).

ДОВІДКА

про фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» станом 31.12.2018р.

Таблиця 2

Аналіз загальної оцінки стану активів Товариства

Показники	Станом на 01.01.2018р.		Станом на 31.12.2018р.	
	тис. грн.	% до валюти балансу	тис. грн.	% до валюти балансу
1	2	3	4	5
1.Основні засоби та інші необоротні активи	57	0.2	37	0.1
в тому числі:				
- основні засоби (балансова вартість)	38	0.2	28	0,1
- інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
- довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-
- нематеріальні активи	19	0	9	0
- незавершене будівництво	-	-	-	-
- інші фінансові інвестиції	-	-	-	-
- довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
- відстрочені податкові активи	-	-	-	-

2.Оборотні активи,	25311	99,8	25378	99,9
в тому числі:				
- запаси і витрати	-	-	-	-
- дебітори	261	1,0	20672	81,5
- грошові кошти	163	0,7	127	0,5
- інші оборотні активи	-	-	-	-
- поточні фінансові інвестиції	24887	98,1	4579	17,9
- витрати майбутніх періодів	-	-	-	-
- Необоротні активи, утримані для продажу	-	-	-	-
РАЗОМ	25368	100	25415	100

Таблиця 3

Аналіз загальної оцінки стану пасивів Товариства

Показники	Станом на 01.01.2018р.		Станом на 31.12.2018р.	
	тис. грн.	% до валюти балансу	тис. грн.	% до валюти балансу
1	2	3	4	5
1.Власний капітал,	25180	99,3	25273	99,4
в тому числі:				
- зареєстрований (пайовий) капітал	25000	98,5	25000	98,4
- капітал у дооцінках	-	-	-	-
- додатковий капітал	-	-	-	-
- резервний капітал	8	-	13	-
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	172	0,8	260	1,0
- неоплачений капітал	-	-	-	-
- вилучений капітал	-	-	-	-
2.Позикові кошти,	188	0,7	142	0,6
в тому числі:				
- інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-
- відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
- поточні зобов'язання	188	0,7	142	0,6
- доходи майбутніх періодів	-	-	-	-
РАЗОМ	25368	100	25415	100

Фінансові інвестиції

На кінець звітної періоду, що закінчився 31 грудня 2018р., Товариство має довгострокові і поточні фінансові інвестиції у сумі 0 тис.грн. і 4579тис.грн.

Таблиця 4, тис.грн.

	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2017
Облігації ТОВ «Домініон Інвест»	4 579	4 579
Акції ПрАТ «ФК «Агрохолдінг Полісся»	-	20 308
Всього	4 579	24 887

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал обліковувався Товариством протягом 2018 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Статутний капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Заявлений статутний капітал в засновницьких документах становить 25 000 000,00грн. Статутний капітал сформований в повному обсязі.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» 25 000 000,00 грн. (двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.) сплачено Учасниками виключно у грошовій формі.

На момент створення Товариства (протокол № 1 від 09.07.2014р. Загальних зборів Учасників) Учасниками Товариства є юридична особа - резидент України:

ТОВ «ДОМІНІОН ІНВЕСТ», частка якого у Статутному капіталі становила 100% Статутного капіталу.

Станом на 28.11.2016 Товариства (протокол № 26 від 28.11.2016р. Загальних зборів Учасників) Учасниками Товариства є юридична особа - резиденти України:

- ТОВ «АЛЬТМАРК ІНВЕСТ», частка якого у Статутному капіталі становить 99,99% Статутного капіталу;

- Побережська І.М. частка якого у Статутному капіталі становить 0,1% Статутного капіталу.

Для формування Статутного капіталу Товариству було відкрито рахунок № 26008141840001 в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», МФО 380355.

ТОВ «ДОМІНІОН ІНВЕСТ» перерахувало грошові кошти у розмірі 25 000 000,00грн., що підтверджено випискою ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» від 18.07.2014р.

Наведені відомості підтверджуються аудитором в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі. Порядок формування статутного капіталу відповідає вимогам Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р. № 1576-ХІІ (зі змінами та доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства».

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2018 рік вірно.

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

Резервний капітал

В Товаристві резервний капітал на 31.12.2018р. обліковувався і відображається в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан.- 13тис.грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2018р. Товариство має нерозподілений прибуток у сумі 260 тис.грн., який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2018 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» станом

на 31 грудня 2018 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» станом на 31.12.2018р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» станом на 31.12.2018р.

Таблиця 5

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	<i>Необоротні активи</i>		
	Нематеріальні активи	1000	9
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	28
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
Всього			37
1.2	<i>Оборотні активи</i>		
	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	20674
	Поточні фінансові інвестиції	1160	4579
	Грошові кошти	1165;1166,1167	127
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
Всього			25378
	<i>Необоротні активи, утримані для продажу</i>		
			-
	Разом активи		
			25415
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	<i>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</i>		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			-
3	<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	113
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	5
	- зі страхування	1625	-
	- з оплати праці	1630	-
	-за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	24
	Інші поточні зобов'язання	1690	-

Всього	142
Разом зобов'язання	142

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:
 $(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (25415) - (142) = 25273$ тис. грн.

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» на 273 тис. грн. (25273-25000).

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2018р. та 31.12.2018р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 6

Показники		Норма	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 31.12.2018р.
1	2	3	4	5
1. Показники платоспроможності				
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп	>1	1,0	1,0
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	1,5-2,5	2,3	146,5
3.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	0,9	0,9
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	0,9	0,9
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4	>0,2	0,9	0,9
2. Показники фінансової незалежності				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	1,0	1,0
2.Забезпеченість власним капіталом	-	>0	25161	25264
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	1,0	1,0
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ	>1	133,9	177,9
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	>0,5	1,0	1,0
3. Інші показники фінансового стану				
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		0	0
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	0	0
3.Коефіцієнт інвестування	Кін		0	0
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0	0
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1	1,0	1,0
6.Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	К.е.вк.	Не<0,5	0,04	0,04
7.Конфіцієнт використання фінансових ресурсів усього майна	К.в.ф.		0	0
8.Чистий оборотний капітал		>0	25161	25264
9.Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф.л.	Не<1	0	0
10.Показник заборгованості кредиторам			0.2%	37.3%
11.Обіговість дебіторської заборгованості			16.7%	10.5%
12.Рентабельність власного капіталу		>0	16.5%	9.6%

ТОВ «ФК «ОЛІМПІЯ» за 2018 рік отримало прибуток у сумі 93 тис.грн.

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства, МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та резерв на виплату відпусток.

Формування резервів на звітну дату здійснюється залежно від обсягу відповідальності з урахуванням сум надходжень за період попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період). Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Станом на 31.12.2018 р. сума сформованих резервів становила 24 тис.грн.- резерв на виплату відпусток.

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними особами Товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬТМАРК ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 40474253, що володіє 99,99 % статутного капіталу Товариства

- Директор Товариства – Побережська Галина Борисівна.

Виплачена сума заробітної плати директору Товариства за 2018 рік становить 48 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Ризики суттєвого викривлення

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення, є відповідними та ефективними.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФК «ОЛІМПІЯ» визначається Загальними зборами учасників, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор.

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

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»» регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»» вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн. гривень.

Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн. гривень.

Станом на 31.12.2018 року власний капітал Товариства становить 25 273 тис.грн.

Події після звітного періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Товариство має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні інших фінансових послуг.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2018 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців.

Висновок. Фінансовий стан Товариства можна характеризувати загалом як задовільний. Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство має ліквідний баланс, ступінь ризику – низький, вірогідності банкрутства немає. За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства, окрім погіршення економічного стану в країні.

За результатами проведення відповідних процедур аудитором не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Не отримано аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством.

Події після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності на дату проведення аудиту відсутні.

За матеріалами ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» встановлена істотна участь у фінансовій установі у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Наявність та обсяг у Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою - відсутні,

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства – відсутні;

Наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу – відсутні.

Згідно «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

Статутом ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», Свідоцтво суб'єкта аудиторської діяльності №001037 від 11.11.1995р. E-mail: af.milaaudit@gmail.com

про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил

На виконання вимог Положення №41, ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені протоколом Загальних зборів учасників.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст.18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», ст.1056 ЦКУ та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Розміщення інформації

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті - (<http://www.olimpia-fc.com.ua>).

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі конфлікту інтересів ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Відповідність приміщень для доступності

За висновком експерта з технічного обстеження будівель та споруд Тригуба О.М. (Висновок №03.11/17 ФКА від 03.11.2017р.) у Товариства відсутня технічна можливість влаштування пандусу до нежитлового приміщення за адресою : м. Київ, вул. Дмитрівська 56-Б, 11-й поверх, кімната 3, але виконано інший засіб для безпечного обслуговування осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, а саме – влаштовано кнопку виклику.

Інформація про відокремлені підрозділи

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

У відповідності до Закону України від 19.06.2003 р. «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» станом на 31.12.2018 р. у Товариства створені та функціонують 12 фондів фінансування будівництва:

- ФФБ виду "А" багатоквартирного житлового будинку по вул. Марії Башкірцевої, 31 в місті Полтава; 2

- ФФБ виду "А" багатоквартирного житлового будинку по бульв. Євгена Коновальця, 16 в місті Полтава; 6
- ФФБ виду "А" багатоквартирного житлового будинку по вул. Героїв АТО, 65а в місті Полтава; 7
- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку з вбудованими приміщеннями громадського призначення та підземним паркінгом по вул. Стрітенській, 22 в м. Полтава; 10
- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. С.Параджанова, 1, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області; 11
- ФФБ виду А житлового комплексу за адресою: Полтавська область, м. Миргород, вул. П.Мирного, 3; 12
- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. Джерельній, 3, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області; 13
- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку з вбудованими приміщеннями по вул. Стрітенській, 18 в м. Полтава; 14
- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул.Марії Башкирцевої, 31а в м. Полтава; 15
- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. С.Параджанова, 5, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області; 16
- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. С. Параджанова, 7, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області; 17
- ФФБ виду А багатоквартирного житлового будинку по вул. С. Параджанова, 9, с.Розсошенці, Полтавського району, Полтавської області. 18

Служба внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» підпорядковується Загальним зборам Учасників Товариства та звітує перед ними. Затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»». Вказане Положення відповідає вимогам «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014р. №1772. Аудитором надавався звіт за 2018 рік Загальним зборам Учасників Товариства. Недоліки й порушення не виявлено. Конфлікт інтересів при виконанні обов'язків внутрішнього аудитора відсутній.

Інформація про облікові та реєструючі системи

Облікова та реєструючі система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

Інформація про грошові кошти

Товариство не здійснює операції з готівковими грошовими коштами.

Наявність технічних умов для надання фінансових послуг

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та

своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір суборенди приміщення (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерної техніки разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання фінансових та супутніх послуг

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» має в наявності окреме нежитлове приміщення (на правах користування), призначених для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 7

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

1	2	3	4
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних,

відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Інформація, щодо ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» облік фінансово-господарських операцій ведеться належно та своєчасно відповідно до законодавства, ведеться журнал обліку укладених та виконаних договорів управителя з установниками та картки обліку виконаних договорів.

Інформація щодо розмежування обліку власних та залучених коштів та оперативності відображення рахунків управителя

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» облік власних та залучених коштів розмежований, кредит та дебет рахунків управителя відображається оперативно.

Інформація щодо системи обліку прав вимог довірителів фонду фінансування будівництва

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» облік прав вимог довірителів фонду фінансування будівництва щодо кожного утвореного фонду окремо ведеться згідно з вимогами Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операцій з нерухомістю».

Інформація щодо ведення обліку надходження і списання коштів, внесених довірителями до ФФБ

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» облік надходження і списання коштів, внесених довірителями до ФФБ ведеться у розрізі установників управління, а також облік коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, у розрізі забудовників за кожним об'єктом будівництва, відокремлено від іншого майна управителя та від інших ФФБ є можливість роздрукування будь-якої інформації із системи обліку на письмову вимогу державних органів, до компетенції яких належить проведення перевірок відповідних даних.

Інформація щодо залучення коштів установників управління майном ФФБ виду А

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» здійснює залучення коштів установників управління майном ФФБ виду А.

Інформація щодо управління майном

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» здійснює управління майном, залученими коштами згідно з главою 70 Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю», Правилами ФФБ та договорами з установниками управління. Управитель здійснює управління майном особисто та не доручає управління майном іншим особам.

Інформація щодо обліку прав вимог довіритель ФФБ щодо кожного утвореного ним фонду окремо та обліку укладених з установниками управління договорів

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФК «ОЛІМПІЯ» ведеться облік прав вимог довіритель ФФБ щодо кожного утвореного ним фонду окремо та облік укладених з установниками управління договорів.

Інформація щодо обліку коштів, внесених довірителями до ФФБ

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» ведеться облік коштів, внесених довірителями до ФФБ, а також облік коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, відокремленого від іншого майна управителя та від інших ФФБ.

Інформація щодо обліку майна, переданого установниками управління в управління

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» ведеться облік майна, переданого установниками управління в управління, на окремому рахунку.

Інформація щодо формування резервного фонду

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» здійснюється формування резервного фонду, що передбачено установчими документами в розмірі не меншим ніж 5% суми чистого прибутку.

Інформація щодо формування оперативного резерву

В ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» здійснюється формування та підтримання оперативного резерву, сформованого за рахунок залучених в управління коштів та відповідність кредитного рейтингу банку, в якому розміщені ці кошти, інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, постановою Кабінету Міністрів України від 26.04.2007 №665.

Інформація про майно, що знаходиться в управлінні

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» розкриває інформацію про майно, що знаходиться в управлінні у відповідності до звітності забудовника «Порядку підготовки та надання звітності забудовника управителю ФФБ», а саме: довідки про цільове використання коштів забудовником; інформації про витрати на оплату послуг управителю; розшифровка розподілу робіт, виконаних забудовником та підрядними організаціями; понесені витрати.

Інформація про вартість будівництва

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» розкриває інформацію про вартість будівництва.

Інформація про здійснення управителем контролю

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» здійснює контроль за дотриманням забудовником умов та зобов'язань за договором з метою своєчасного запобігання виникненню ризикових ситуацій у процесі будівництва відповідно до статті 18 Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю».

На думку аудитора, в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ» загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів Нацкомфінпослуг.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

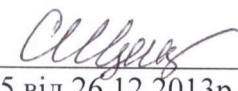
Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	«Аудиторська фірма «Міла-аудит» у формі Товариства з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995р.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Фактичне місце розташування	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	<ul style="list-style-type: none">Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;

	<ul style="list-style-type: none"> • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017р.; • Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер Свідоцтва: 0062, строк дії Свідоцтва з 05 вересня 2013 р. по 28 січня 2021 року.
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата початку проведення аудиту	25 березня 2019 року
Дата закінчення проведення аудиту	25 квітня 2019 року
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №51/03/19 від 25 березня 2019 року.
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Щеглюк Світлана Юріївна сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Гавриловський Олександр Степанович, сертифікат №006161, серія «А», виданий рішенням Аудиторської палати України №171/3 від 19 січня 2007 року – Шарушиніна Юлія Володимирівна


Додатки

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2018 року;
- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за 2018 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Товариства за 2018 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Товариства за 2018 рік;
- підтверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності Товариства за 2018 рік;
- підтверджені Аудитором Звітні дані за 2018 рік;
- підтверджені Аудитором Чисті активи за 2018 рік.

Ключовий партнер

 С.Ю.Щеглюк
(Сертифікат аудитора №007145 від 26.12.2013р.
Рішенням АПУ №171/3 від 26 грудня 2013 р.)

Директор аудиторської фірми
ТОВ „Аудиторська фірма
„Міла –аудит”

 О.М. Гавриловська
(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995р.
Рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року)

Дата видачі аудиторського звіту: 25 квітня 2019р.



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "ОЛІМПІЯ"** Дата (рік, місяць, число) **2019 01 01**
 Територія **Шевченківський район** за ЄДРПОУ **39295156**
 Організаційно-правова форма господарювання **товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **8039100000**
 Вид економічної діяльності **надання інших фінансових послуг** за КОПФГ **240**
 Середня кількість працівників **1** за КВЕД **64.99**
 Адреса, телефон **01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 56-Б, поверх 11, кімната 3, (044) 230-93-22**

Коди		
2019	01	01
39295156		
8039100000		
240		
64.99		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	19	9
первісна вартість	1001	50	50
накопичена амортизація	1002	(31)	(41)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	38	28
первісна вартість	1011	51	51
знос	1012	(13)	(23)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	57	37
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	10	22
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	342
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	251	20 308
Поточні фінансові інвестиції	1160	24 887	4 579
Гроші та їх еквіваленти	1165	163	127
Рахунки в банках	1167	163	127
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	25 311	25 378
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	25 368	25 415

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Капітал у дооцінках	1400	25 000	25 000
Додатковий капітал	1405	-	-
Резервний капітал	1410	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	8	13
Неоплачений капітал	1420	172	260
Вилучений капітал	1425	-	-
Усього за розділом I	1430	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	1500	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові забезпечення	1515	-	-
Цільове фінансування	1520	-	-
Усього за розділом II	1525	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	154	113
у тому числі з податку на прибуток	1620	25	5
розрахунками зі страхування	1621	24	5
розрахунками з оплати праці	1625	-	-
Поточні забезпечення	1630	-	-
Доходи майбутніх періодів	1660	9	24
Інші поточні зобов'язання	1665	-	-
Усього за розділом III	1690	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	188	142
Баланс	1900	25 368	25 415

Керівник

Тобережська Г.Б.

Головний бухгалтер

Белінська О.В.

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

Директор *ТОВ «МІЛА-АУДИТ»*



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
39295156		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія
"ОЛІМПІЯ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 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	2 251	2 440
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	2 251	2 440
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	4	17
Адміністративні витрати	2130	(2 141)	(2 337)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(1)	(8)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	113	112
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	20 308	45 048
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(20 308)	(45 048)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	113	112
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(20)	(24)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	93	88
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	93	88

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	7
Витрати на оплату праці	2505	178	112
Відрахування на соціальні заходи	2510	33	23
Амортизація	2515	20	19
Інші операційні витрати	2520	1 910	2 184
Разом	2550	2 142	2 345

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

Головний бухгалтер

Побережська Г.Б.

Белінька О.В.



Директор *Побережська Г.Б.* *Белінька О.В.*

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	12	31
39295156		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія
"ОЛІМПІЯ"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2018 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 239	2 448
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	17
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 276)	(2 669)
Праці	3105	(131)	(87)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(33)	(22)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(84)	(37)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(40)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(44)	(25)
Інші витрачання	3190	-	(10)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(281)	(360)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	8 161
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1 123	3 041
Інші надходження	3250	-	3 500
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(8 000)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(878)	(3 286)
Інші платежі	3290	-	(3 500)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	245	(84)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(36)	(444)
Залишок коштів на початок року	3405	163	607
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	127	163

Керівник

Головний бухгалтер

Побережська Г.Б.

Белінська О.В.



[Handwritten signatures of G. B. Poberezhskaya and O. V. Belinskaya]

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	12	31
39295156		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія
"ОЛІМПІЯ"
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.**

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 239	2 448
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	17
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 276)	(2 669)
Праці	3105	(131)	(87)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(33)	(22)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(84)	(37)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(40)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(44)	(25)
Інші витрачання	3190	-	(10)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(281)	(360)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	8 161
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1 123	3 041
Інші надходження	3250	-	3 500
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(8 000)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(878)	(3 286)
Інші платежі	3290	-	(3 500)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	245	(84)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(36)	(444)
Залишок коштів на початок року	3405	163	607
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	127	163

Керівник

Головний бухгалтер

Побережська Г.Б.

Белінка О.В.



[Handwritten signatures and initials over the stamps]

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
39295156		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія
"ОЛІМПІЯ"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2018 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	25 000	-	-	8	172	-	-	25 180
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	25 000	-	-	8	172	-	-	25 180
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	93	-	-	93
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	(5)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	5	88	-	-	93
Залишок на кінець року	4300	25 000	-	-	13	260	-	-	25 273

Керівник  Побережська Г.Б.

Головний бухгалтер  Белінка О.В.






ПРИМІТКИ

до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОЛІМПІЯ»

за рік, який закінчився 31 грудня 2018 рік

Вступ

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року;

Звіт про сукупні доходи за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року;

Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року.

інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою.

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторські заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристика, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- Очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконання такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня імовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.6. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової

вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
споруди та будівлі	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

3.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.5.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.5.2. Виплати працівникам

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

3.5.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.6.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання

щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнути результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.6.2. Витрати за позиками

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

3.6.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.6.4. Умовні зобов'язання та активи

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

3.7. Застосування нових і переглянутих МСФЗ

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як: МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019р.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовуються. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в Звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під

час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково звітність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво Товариства не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
---	---------------------	--	--------------

Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості *тис. грн.*

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Дата оцінки								
Інвестиції доступні для продажу	-	-	4 579	24 887	-	-	4 579	24 887
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	20 330	256	20 330	256
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	113	154	113	154

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2017
Облігації ТОВ «Домініон Інвест»	4 579	4 579
Акції ПрАТ «ФК «Агрохолдінг Полісся»	-	20 308
Всього	4 579	24 887

6.11. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2017
Грошові кошти на поточних рахунках	127	163
Всього	127	163

6.12. Статутний капітал

Станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2018 р. зареєстрований статутний капітал не змінювався та складає 25 000 тис. грн., який сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

6.13. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2017 року нерозподілений прибуток становив 172 тис. грн. протягом звітного періоду Товариство отримало прибуток у сумі 93 тис. грн., з якого 5 тис. грн. направило на формування резервного капіталу. Станом на 31.12.2018р. нерозподілений прибуток Товариства становить 260 тис. грн., резервний капітал 13 тис. грн.

6.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	2018 рік	2017 рік
Торговельна кредиторська заборгованість	113	154
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	25
Всього	118	179

Середній термін погашення кредиторської заборгованості згідно договорів Товариства становить 6 місяців.

Прострочена кредиторська заборгованість за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року відсутня.

6.15. Поточні забезпечення

тис. грн.

	2018 рік	2017 рік
Резерв відпусток	24	9
Всього	24	9

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Товариство є позивачем у судових справах до попереднього управителя ФФБ за будівельною адресою: Полтавська область, м. Миргород, вул. П.Мирного, 3 - Публічного акціонерного товариства «Український професійний банк» щодо передачі коштів оперативного резерву.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними особами Товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬТМАРК ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 40474253, що володіє 99,99 % статутного капіталу Товариства
- Директор Товариства – Побережська Галина Борисівна.

Виплачена сума заробітної плати директору Товариства за 2018 рік становить 48 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

7.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2018 р. у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.5.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Станом на 31.12.2018р.	<i>тис. грн.</i>					
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	113	-	-	-	-	113
Всього	113	-	-	-	-	113

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

Додаток 6
до 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 (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Побережська Галина Борисівна
Підпис	
Дата	"19" лютого 2019 року



Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Белінька Олена Валеріївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	Бухгалтерія
Телефон з кодом	044 230-93-22

Інформація фінансової установи за IV квартал 2018 року

Складено на дату	"31" грудня 2018 року		
Скорочене найменування фінансової установи	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ОЛІМПІЯ"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39295156		
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК	502	Код фінансової установи 13
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	Управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю"		

Керівник фінансової установи

Побережська Галина Борисівна
(П. І. Б.)



Додаток 7

до 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 (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 01.10.2018р. по 31.12.2018р.

Найменування фінансової установи або лізингодавця Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ОЛІМПІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 39295156

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язаня за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів в за період, шт.	Вид клієнта (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'язаня за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю	603	89	Фізична особа; Резидент	40803	майно	123	569

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця

Побережська

Г.Б.

(П. І. Б.)

Белінська О.В.

(П. І. Б.)



Директор

Побережська Г.Б.

		Дата (рік, місяць, число)		Коди		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "ОЛІМПІЯ" (Майно ФФБ)	за ЄДРПОУ	2019	01	01	39295156
Територія	Шевченківський район	за КОАТУУ				8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ				240
Вид економічної діяльності	надання інших фінансових послуг	за КВЕД				64.99
Середня кількість працівників ¹	<u>4</u>					
Адреса, телефон	01054, м.Київ, вул. Дмитрівська, будинок 56-Б, поверх 11, кімната 3, (044) 230-93-22					
Одиниця виміру:	тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):						
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку						
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v					

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	132 120	165 437
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	393	393
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	15 647	8 824
Рахунки в банках	1167	15 647	8 824
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	148 160	174 654
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	148 160	174 654

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	148 160	173 902
Усього за розділом II	1595	148 160	173 902
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	752
Усього за розділом III	1695	-	752
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
		148 160	174 654

Керівник

Піберезька Г.Б.

Головний бухгалтер

Бєлнька О.В.

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

Директор

Бєлнька О.В.



Зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	1510	0,00	0,00
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0,00	0,00
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0,00	0,00
Короткострокові кредити банків	1600	0,00	0,00
Векселі видані	1605	0,00	0,00
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	113,00	113,00
Поточні зобов'язання за розрахунками:		0,00	0,00
з одержаних авансів	1635	0,00	0,00
з бюджетом	1620	5,00	5,00
зі страхування	1625	0,00	0,00
з оплати праці	1630	0,00	0,00
з учасниками	1640	0,00	0,00
із внутрішніх розрахунків	1645	0,00	0,00
Поточні забезпечення	1660	24,00	24,00
Інші поточні зобов'язання	1690	0,00	0,00
Доходи майбутніх періодів	1665	0,00	0,00
* 0	0	0,00	0,00
* 0	0	0,00	0,00
* 0	0	0,00	0,00
Зобов'язання, усього		142,00	142,00
Розрахунок вартості чистих активів		25273,00	25273,00
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25000,00	25000,00
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0,00)	(0,00)
* Додатковий капітал	1410	0,00	0,00
* Капітал у дооцінках	1405	0,00	0,00
* Резервний капітал	1415	13,00	13,00
* Нерозподілений прибуток	1420	260,00	260,00
Власний капітал		25273,00	25273,00

* Цей рядок заповнюється емітентом при наявності додаткової інформації.

Примітки:

Розрахунок вартості чистих активів на кінець звітної періоду складає 25273 тис.грн. Статутний капітал складає 25000 тис.грн. Величина статутного капіталу (25000 тис.грн.) відповідає величині скоригованого статутного капіталу (статутного капіталу розрахованого на кінець року) (25000 тис.грн.). Неоплачений капітал та вилучений капітал на кінець звітної періоду відсутні.

Висновок:

Вартість чистих активів (25273 тис.грн.) перевищує величину скоригованого статутного капіталу (25000 тис.грн.). Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу розрахованому на кінець року.

Керівник

М.П.

Побережська Г.Б.

(підпис)

Головний бухгалтер

Белінська О.В.

(підпис)



Директор [Signature]



Бухгалтер [Signature]