

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАНГАРАНТ ГРУП»	38922870		
Територія	м.Київ Оболонський р-н	8038000000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінпослуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	64.99		
Середня кількість працівників ¹	14			
Адреса, телефон	Україна, 04655, м.Київ, пр.Московський, буд. № 20 Б (ЛІТЕРА Б), (044)2295829			

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 2014 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	4
первісна вартість	1011	-	11
знос	1012	-	(7)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	2 997	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 997	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	4
Виробничі запаси	1101	-	4
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	3 185
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	13
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	313
Готівка	1166	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
Рахунки в банках	1167	-	313	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	-	3 515	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
БАЛАНС	1300	2 997	3 519	
ПАСИВ				
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3)	(74)	
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	2 997	2 926	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	1	

ТОВ «Фінансова компанія «ФАНГАРАНТ ГРУП»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	5
розрахунками з оплати праці	1630	-	11
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	71
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	503
Усього за розділом III	1695	-	593
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	2 997	3 519

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» Підприємство «ФАНГАРАНТ ГРУП»	КОДИ		
	2015	01	01
Дата (рік, місяць, число)	38922870		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	563	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	563	-
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	21	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(347)	-
Витрати на збут	2150	(152)	-
Інші операційні витрати	2180	(168)	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(83)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(71)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(71)	-
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	(71)	-
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	-
Витрати на оплату праці	2505	132	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	53	-
Амортизація	2515	6	-
Інші операційні витрати	2520	472	-
Разом	2550	667	-
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	-	-

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» Підприємство «ФАНГАРАНТ ГРУП»	КОДИ		
	2015	01	01
Дата (рік, місяць, число)	38922870		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	563	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	13	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	19	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 531	-
Витрачання на оплату:			

ТОВ «Фінансова компанія «ФАНГАРАНТ ГРУП»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Товарів (робіт, послуг)	3100	(344)	(-)
Праці	3105	(96)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(48)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(19)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на одану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(5 806)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 187	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	3 500	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3 500	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	313	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	313	-

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2014	12	31
38922870		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Не-розподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	3 000	-	-	-	-	(3)	-	-	2 997
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	-	-	(3)	-	-	2 997
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	(71)	-	-	(71)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	(71)	-	-	(71)
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	-	(74)	-	-	2 926

ТОВ «Фінансова компанія «ФАНГАРАНТ ГРУП»

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2014 РІК,
станом на 31.12.2014 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Фінансова компанія «Фангарант груп»
Код ЄДРПОУ 38922870**

1. Загальні положення

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «Фангарант груп» було засновано 03 жовтня 2013 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 070 102 0000 051434

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, проспект Московський, буд.20Б (Літера Б) Засновниками Компанії є юридична особа – резидент, Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАНГАРАНТ ГРУП», зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 01.10.2013, №1 070 102 0000 051388, розташована за адресою: Україна, м. Київ, проспект Московський, буд.20Б (Літера Б)

Основним видом діяльності Компанії є:

- допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
- операції з цінними паперами;
- придбання за власні та залучені, в тому числі кредитні, кошти засобів виробництва, об'єктів нерухомості, техніки, транспортних засобів, обладнання, і запасних частин для передачі їх в оренду або лізинг;
- здійснення операцій з векселями та іншими цінними паперами, які засвідчують відносини позики, в тому числі їх придбання, відчуження різними способами.

Компанія має дозвіл Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг ФК №450 від 12.12.13 на наступні види діяльності:

- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання позик;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів
- надання порук (поручителств)
- надання гарантії

ТОВ «Фінансова компанія «Фангарант груп» вперше застосувало МСФЗ з 01.01.2014 року і фінансова звітність за 2014 рік була складена у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дана фінансова звітність за 2014 рік підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Валютою звітності є гривня. Звітність подана в тисячах гривень без десятикових знаків.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за 2014 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (МСФЗ).

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Облік інфляції

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність була виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

а. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та, використовуючи методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які використовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним рейтингом.

Основні облікові оцінки та припущення

б. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

с. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові

зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

д. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливість переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає не вирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його Протягом після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юриконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як вона має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

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

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

3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатню розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Уряд вжив ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

Нещодавня фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Але позитивні тенденції ще не вдалося закріпити і ситуація залишається нестабільною. В наслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часте змінюється.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий Кодекс. Податковий Кодекс набув чинності з 1 січня 2011 року. Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами та претензіями.

Станом на 31 грудня 2014 р. компанія має судовий позов на суму 4,4тис.грн.

4. Вплив на звітність при переході на МСФЗ

Перехід на МСФЗ не потягнуло за собою корегування Стіву про фінансовий стан «Інші поточні зобов'язання»/

5. Основні принципи фінансової звітності**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

ТОВ «Фінансова компанія «ФАНГАРАНТ ГРУП»
Фінансові інструменти: визнання та оцінка

У результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:

- Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю чистого прибутку і збитку;
- Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;
- Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
- Позики та дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення та нарахований резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятися від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості включені розрахунки з постачальниками за роботи, послуги.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент не виконав свої зобов'язання за договором.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Операційна оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди

Компанія як орендар

Компанія виступає орендарем офісного приміщення. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звітні про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання, міс.
Машини та обладнання	24 міс.
Офісне устаткування і меблі	48 міс.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогностичні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснену керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогностичні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визнання доходів

Компанія отримує доходи від придбання прав вимоги з дисконтом. Договір придбання прав вимоги (договір факторингу) набуває чинності в повному

обсязі з дати, зазначеної в договорі. Сума нарахованих процентів та комісійних платежів по договорам факторингу відображається в Звіті про фінансові результати.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахункам, суми отриманих штрафів (пені, неустойки), комісії від надання гарантії (доходи майбутніх періодів).

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звітні про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у звітні про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звітні про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати визнаються у звітні про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії.

Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдається керувати у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума і термін яких не визначені. Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді. Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. Стосовно питань оподаткування факторингових операцій Компанія керується п. 153.5 Податкового кодексу України.

Статутний капітал

Сформований статутний капітал відображається в сумі зареєстрованого статутного капіталу.

Витрати з податку на прибуток

Весь дохід, який отримує Компанія обкладається податком на прибуток на загальних підставах. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті витрати, які пов'язані безпосередньо з операційною діяльністю Компанії.

Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Пояснення статей Звіту про фінансовий стан
Звіт про фінансовий стан

При- мітка	Стаття	На 1 січня	На 31 грудня
		значення за МСФЗ	значення за МСФЗ
АКТИВ			
	Незавершені капітальні інвестиції	...	
1	Нематеріальні активи:	...	
	Залишкова вартість		
	Первісна вартість		
	Накопичена амортизація		
2	Основні засоби:		
	Залишкова вартість		4
	Первісна вартість		11
	знос		7
	Довгострокові фінансові інвестиції:	2997	
	Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		
3	Інші фінансові інвестиції		
	Відстрочені податкові активи		
	Інші необоротні активи		

ТОВ «Фінансова компанія «ФАНГАРАНТ ГРУП»

	Усього необоротних активів	2997	4
	Оборотні активи		
	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		3185
	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами		
	З бюджетом		
	Інша поточна дебіторська заборгованість		13
	Поточні фінансові інвестиції		
	Грошові кошти та їх еквіваленти:		313
	Готівка		
4	Запаси		4
	Виробничі запаси		
	Витрати майбутніх періодів		
	Баланс	2997	3519
	ПАСИВ		
	Власний капітал		
5	Статутний капітал	3000	3000
	Пайовий капітал		
	Додатковий вкладений капітал		
	Інший додатковий капітал		
6	Резервний капітал		
	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-3	-74
	Неоплачений капітал		
	Вилучений капітал		
	Усього власний капітал	2997	2926
9	Інші довгострокові фінансові зобов'язання		
	Усього довгострокових зобов'язань		
	Поточні зобов'язання		
8	Короткострокові кредити банків		
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		1
7	Поточні забезпечення		
	Розрахунки з бюджетом		2
10	Інші поточні зобов'язання		503
	Розрахунки зі страхування		5
	Розрахунки з оплати праці		11
	Доходи майбутніх періодів		71
	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		
	Баланс	2997	3519

Примітки до Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2014 р.

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2014 р., основні засоби можуть бути представлені таким чином:

	Меблі, офісне обладнання	Маши-ни та облад-нання	Немате-ріальні активи	МШП	Всього
Первісна вартість на 31/12/2013					
Амортизація на 31/12/2013					
Надходження	4,5			6,4	11
Вибуття					
Амортизація на 31/12/2014	0,3			6,4	7
Залишкова вартість на 31/12/2014	4				4

2. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Компанія здійснює поточну операційну діяльність (надає послуги факторингу), тобто викупляє право вимоги Боржників з дисконтом. В цій статті показана загальна сума боргу, яку Компанія придбала, скоригована на страховий резерв. Структура поточних фінансових інвестицій:

	Сума станом на 31.12.2014 р. (в тис.грн)
1 Загальна сума боргу по факторинговим операціям (тіло, сальдо Дт37711)	3305
2 Загальна сума боргу по нарахованим процентам та комісії (сальдо Дт361)	45
3 Розмір страхового резерву, що здійснюється на основі професійного судження керівника, склав 4,95% від сальдо Дт37711+Дт361	165
4 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуг	3185

3. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних та депозитних рахунках в банках.

4. Статутний капітал

Структура статутного капіталу представлена наступним чином: Для забезпечення діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Фангарант груп» було створено статутний капітал у розмірі 3 000 000,00 (Три мільйони) гривень 00 копійок, що складається з вартості вкладу учасників. Єдиним учасником з часткою у розмірі 100% статутного капіталу є Товариство з обмеженою відповідальністю «Фангарант груп».

6. Резервний капітал

Станом на 31.12.2014 р. резервний капітал не сформовано.

7. Поточні забезпечення

Поточних забезпечень не має.

8. Короткострокові кредити банків

Короткострокових кредитів не має

9. Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Довгострокових фінансових зобов'язань не має.

10. Доходи майбутніх періодів

До складу доходів майбутніх періодів (обліковуються на рахунок 69) входить плата за надання гарантії-71 тис.грн

11. Інші поточні зобов'язання

Стаття «Інші поточні зобов'язання» складається з 1 елемента:

1. Поворотної фінансової допомоги від юридичної особи(обліковується на рах.6811)-503 тис.грн

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2014 рік

При-мітка	Стаття	Значення за МСФО
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	563
2	Інші операційні доходи	21
	Адміністративні витрати	347
	Витрати на збут	152
3	Інші операційні витрати	168
	Фінансові результати від операційної діяльності:	
	прибуток	
	збиток	83
	Доход від участі в капіталі	
4	Інші фінансові доходи	12
5	Фінансові витрати	
	Втрати від участі в капіталі	
	Інші витрати	
	Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:	
	прибуток	
	збиток	71
	Податок на прибуток	-
	Чистий фінансовий результат:	
	прибуток	
	збиток	-71
	Сукупний дохід за 2014 рік	

Примітки до Звіту про сукупний дохід за 2014 рік**1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)**

Компанія від проведення факторингових операцій отримує відсотки та комісії:

Сума нарахованих відсотків за 2014 рік – 563 тис. грн.

2. Інші операційні доходи

Інший дохід отриманий Компанією за 2014 рік від ведення діяльності – 21 тис. грн

3. Інші фінансові доходи

Відображені доходи Компанії -12 тис. грн. (по процентах від розміщення грошових коштів на рахунках банку)

Структура витрат за 2014 рік виглядає наступним чином:

Адміністративні витрати за 2014 рік – 347 тис. грн.

Витрати на збут за 2014 рік – 152 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2014 рік-168 тис. грн.

Примітки до Звіту про рух грошових коштів та власний капітал за 2014 рік**Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів, відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів», затвердженого наказом МФУ від 31.03.99 р. № 87, складається прямим методом.

Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Дата звіту 31.12.2014 р.

Директор _____ Деревко Ю.О.

Головний бухгалтер _____ Зволь О.М.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»**

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від 26.01.2001р.

Україна м. Київ, вул. Білгородська, 14, к.В. 28 Тел./факс: (044) 270-20-62, E-mail: Larisa072@gmail.com

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності****ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ****«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАНГАРАНТ ГРУП»**

за 2014 рік станом на 31 грудня 2014 року.

м. Київ - 2015

Цей висновок адресується:

- Власникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАНГАРАНТ ГРУП»;

- Національний комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ» проведено аудит фінансової звітності ТО-

ТОВ «Фінансова компанія «ФАНГАРАНТ ГРУП»

ВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАНГАРАНТ ГРУП" (далі – ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП", також Товариство) за 2014 рік, що додається, у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Основні відомості про товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАНГАРАНТ ГРУП"»
Код ЄДРПОУ	38922870
Місцезнаходження	04655, м.Київ, Проспект Московський, буд.№20 Б (Літера Б)
Дата державної реєстрації	03.10.2013 року № 10701020000051484
Дата останньої реєстрації статуту	21.07.2014 № 10701050004051434 у зв'язку зі зміною юридичної адреси.
Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 450 від 12.12.2013 року. З правом надання послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій - та/або дозволів відповідно до законодавства: - факторинг; - фінансовий лізинг; - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; - надання поручительств; - надання гарантій; - надання позик. Код фінансової установи - 13
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у-основний вид;
Керівник	Деревко Юрій Олександрович (Рішення єдиного засновника №3 від 05 червня 2014 року, наказ №К-10/06-1 від 10.06.2014 року)
Головний бухгалтер	Зволь Олена Миколаївна (Наказ №К-17/11-1 від 17.11.2014 року)
Кількість працівників	14

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи загального призначення та застосування міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідальність за надану звітність несе керівництво ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП». Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Аудиторська перевірка проводилась з відома Директора Деревко Юрія Олександровича та в присутності головного бухгалтера Зволь Олени Миколаївни.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо фінансової звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлювання нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно позитивної думки

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2014 року.

Вказані недоліки не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

Ми вважаємо, можливим вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, але цей вплив може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

На думку аудитора, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення умовно - позитивної думки про відповідність дійсного фінансового стану результатів діяльності ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП" за 2014 рік

Висловлювання умовно-позитивної думки.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП" на 31 грудня 2014 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт про виконання інших правових та регуляторних вимог.
Розмір та стан формування статутного капіталу.

Згідно рішення загальних зборів учасників, які викладено у Протоколі № 1 від 03 жовтня 2013 року було вирішено створити Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАНГАРАНТ ГРУП" з наступним розміром та розподілом статутного капіталу:

Загальний обсяг статутного капіталу становив 3 000 000,00 (три мільйони гривень), який розподілявся між учасниками наступним чином:

№ з/п	Назва юридичної особи(Єдиного учасника)	Частка у статутному капіталі (грн.)	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАНГАРАНТ ГРУП"	3 000 000,00	100

Факт внесення грошових коштів до статутного капіталу Учасником підтверджено випискою з банку ПАТ Банк "КОНТРАКТ" за період з 08.10.2013 по 24.03.2014 року.

Станом на 31 грудня 2014 року статутний капітал сформовано в повному розмірі.

Власний капітал станом на 31 грудня 2014 року становить 2 926 тис. грн., що на 74 тис. грн. менше розміру статутного капіталу і є порушення вимог статті 144-ї Цивільного кодексу України.

Наявність/відсутність податкового боргу, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів

На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП" не має податкового боргу та штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАНГАРАНТ ГРУП"
(код ЄДРПОУ 38919229)
Директор ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП" – Деревко Юрій Олександрович

Інформація про наявність та обсяги непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.
Станом на 31.12.2014 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року, порядку виконання значних правочинів та стану корпоративного управління
Протягом 2014 року не відбувалося подій, що можуть вплинути на фінансово-господарський стан ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП".

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При виконанні завдання з аудиту у відповідності до МСА, отримано достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв.28
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 23 грудня 2015 року (рішення АПУ від 23 грудня 2010 року №224/3).
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Реєстраційний № 0102 від 06.02.2014 р. Термін дії свідоцтва – з 06.02.1014 р. до 23.12.2015р. Свідоцтво видано Нацкомфінпослуг 06.02.2014, Розпорядження № 317
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail:Larisa072@gmail.com
Керівник	Сіренко Лариса Володимирівна
Інформація про аудиторів, які брали участь в аудиторській перевірці:	
Кириленко Олена Анатоліївна	сертифікат аудитора від 28.04.1994р., Серія А, № 001156, термін дії сертифікату до 28.04.2018 р.
Матешко Микола Миколайович	сертифікат аудитора від 24.12.2003 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року
Сіренко Лариса Володимирівна	сертифікат аудитора від 27.12.1998 р. серія А № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.
Дата початку проведення аудиту	12 березня 2015 р.
Дата закінчення проведення аудиту	17 квітня 2015 р.
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 12/03 від 12.03.2015 року
Дата складання аудиторського висновку	17 квітня 2015 р.

Директор ТОВ Аф «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Сіренко Л.В.