

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	ТОВ "Галицька фінансова компанія"	за ЄДРПОУ	40656091	
Територія	м.Львів	за КОАТУУ	4610100000	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	2			
Адреса, телефон	79019 Львівська обл., місто Львів, ПЛОЩА СТАРИЙ РИНОК, будинок 1		380663573636	

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 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	2
первісна вартість	1001	-	3
накопичена амортизація	1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 900	2 321
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 900	2 323
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	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	3 109	4 668
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	32	160
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	32	160

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахування 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	3 141	4 828
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	5 041	7 151
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31	97
Неоплачений капітал	1425	(-)	(1 180)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 031	6 948
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	7	131

ТОВ «Галицька фінансова компанія»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	131
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	-
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	1	9
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	63
Усього за розділом III	1695	10	203
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	5 041	7 151

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-131	-7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	595	31
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	595	31
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	15	-
Витрати на оплату праці	2505	102	13
Відрахування на соціальні заходи	2510	22	3
Амортизація	2515	5	-
Інші операційні витрати	2520	7 849	155
Разом	2550	7 993	171
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	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2018	01	01
Підприємство ТОВ «Галицька фінансова компанія» за ЄДРПОУ		40656091		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 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	1 606	-
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	1 606	-
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 у інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 107	209
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	(869)	(94)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(7 124)	(77)
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	720	38
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	6	-
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	726	38

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2018	01	01
Підприємство ТОВ «Галицька фінансова компанія» за ЄДРПОУ		40656091		
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 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	1 574	-	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	6	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 930	-	
Інші надходження	3095	7 862	3 401	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 070)	(152)	
Праці	3105	(78)	(9)	

ТОВ «Галицька фінансова компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(21)	(3)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(58)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5 670)	(3 200)
Інші витрачання	3190	(7 694)	(5 002)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 219	-4 968
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(7)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-7	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 820	5 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(466)	(-)
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	1 354	5 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	128	32
Залишок коштів на початок року	3405	32	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	160	32

Підприємство

ТОВ «Галицька фінансова компанія»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01

за ЄДРПОУ

40656091

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

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	5 000	-	-	-	31	-	-	5 031
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	31	-	-	5 031
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	595	-	-	595
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	-	-	-	-	-498	-	-	-498
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	31	-31	-	-	-
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	3 000	-	-	-	-	-1 180	-	1 820
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	3 000	-	-	31	66	-1 180	-	1 917
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	31	97	-1 180	-	6 948

ТОВ «Галицька фінансова компанія»
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**
**ПРИМІТКИ до ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1	При-мітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.1	1606	
Інші операційні доходи	5.1	7107	209
Адміністративні витрати	5.2	869	94
Інші операційні витрати	5.2	7124	77
Інші фінансові витрати	5.2	-	-
Фінансові доходи	5.1	6	-
Інші доходи	5.1	-	-
Прибуток до оподаткування		726	38
Витрати з податку на прибуток	5.3	131	7
ПРИБУТОК ЗА РІК		595	31
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		595	31

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року

1	При-мітка	31 грудня 2017	
		3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи			
Довгострокова дебіторська заборгованість	5.4	2	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	5.5	2321	1900
Поточні активи			
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.6	4668	3109
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.7	160	32
ВСЬОГО АКТИВИ		7151	5041
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	5.9	6820	5000
Резервний капітал		31	-
Капітал в дооцінках		-	-
Нерозподілені прибутки		97	31
Всього капітал		6948	5031
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	5.10	131	9
Поточні забезпечення РЕЗЕРВ відпусток	5.10	72	1
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	5.11	-	-
Всього зобов'язання			
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		7151	5041

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1	Ста-тутний капітал	Капітал в дооцін-ках	Нероз-поділені прибутки	Всього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2015 року				
Надходження від власників				
Використання прибутку				
Усього сукупний прибуток за рік				
Залишок на 31 грудня 2016 року	5000	-	31	5031
Надходження від власників	1820	-	97	1917
Інші зміни в капіталі резервний капітал	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	1820	-	97	1917
Залишок на 31 грудня 2017 року	6820	-	128	6948

Примітка 1. Інформація про компанію

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»

Скорочене найменування: ТОВ «ГФК»

Місцезнаходження: Україна, 79019, м. Львів пл.Старий Ринок, 1

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Опис характеру операцій компанії та її основні види діяльності: основними видами діяльності ТОВ «ГФК» є надання фінансових послуг, а саме:

- факторинг;
- надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» видано Свідомство Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 796 (дата видачі: 30.08.2016р.), реєстраційний номер фінансової установи 13103447, яке видане згідно розпорядження № 2074 від 30.08.2016р., код фінансової установи: 13.

Види фінансових послуг, які має право здійснювати компанія згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1675 від 16 травня 2017р.:

- факторинг;
 - надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- Згідно ст. 2 Статуту в редакції від 20.03.2017р., Компанія є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки в банківських установах, круглу печатку, штампи та бланки зі своєю назвою, логотип та інші необхідні реквізити.

Відповідно до п. 3.1 ст. 3 вказаного вище Статуту метою діяльності Компанії є отримання прибутку від надання фінансових послуг згідно з чинним законодавством України.

Учасники Товариства: Згідно Статуту, учасником ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» є:

Громадянка України – Торська Олена Володимирівна
Громадянин України – Бердула Андрій Романович
Громадянин України – Максимюк Василь Васильович
Громадянин України – Куземко Максим Юрійович

Частка кожного Учасника у Статутному капіталі Компанії складає 25%, або 2 000 000,00 грн.

Органи контролю: Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ».

Кількість працівників: На 31.12.2017 року середньооблікова чисельність штатних працівників ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» нараховує 2 чоловіки.

Стратегічна мета компанії: Основною метою Компанії, визначеною його акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру фінансових послуг, включаючи, без обмеження, фінансові операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для фінансових установ згідно з чинним законодавством України.

Істотна участь у Компанії: Станом на 31 грудня 2017 року Статутний капітал ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» становив 8 000 тис. грн. з істотною участю в ньому по 2000,00 тис. грн. 4 фізичні особи по 25%.

2. Загальна основа формування фінансової звітності
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ІМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'яти ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Так	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Компанія не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги дооцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Так	Не застосовано	Вплив вирачається

13 січня 2017 р. Верховна Рада України оприлюднила новий стандарт – МСФЗ16 «Оренда». Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе й більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15, який ще не опублікований.

Керівництво Компанії прийняло рішення при складанні фінансової звітності за 2017 рік керуватися стандартом 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», стандарт 9 «Фінансові інструменти» почати застосовувати з дати набрання його чинності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску керівником Компанії 12 лютого 2018 року.

Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення на загальних зборах учасників. Ні учасники Компанії, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

ТОВ «Галицька фінансова компанія»

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики**3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості. Керівництво припускає, що балансова вартість всіх основних засобів та нематеріальних активів приблизно порівнянна з їх справедливою вартістю.

Пунктом 8 МСФЗ 8 встановлено, що положення облікової політики не слід застосовувати, коли вплив їх застосування несуттєвий.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик**3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Перелік, форми та назви фінансової звітності Компанії застосовані відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Статті фінансової звітності за МСФЗ писані в найбільш доречній формі фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «совіарності реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини совіарності, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 5.2 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо нематеріальних активів та основних засобів**3.3.1. Нематеріальні активи**

Всі нематеріальні активи відображаються в обліку за моделлю совіарності, згідно з якою витрати на придбання таких активів, амортизуються лінійним методом строком їх корисного використання. Залишкова вартість та термін їх корисного використання переглядаються на кожну звітну дату. Крім того, вони підлягають тестуванню на знецінення.

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

Якщо нематеріальний актив вибуває, прибуток або збиток від вивбуття визнається як різниця між виручкою і балансовою вартістю активу і визнається у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- для програмного забезпечення: 12 місяців.
- для інших нематеріальних активів (ліцензії) – відповідно до строку дії.

3.3.2. Основні засоби

Офісне обладнання (включаючи офісну техніку і меблі) спочатку відображаються за вартістю придбання або вартістю виробництва, включаючи будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активів та станом, необхідної для функціонування відповідно до намірів керівництва Компанії.

Офісне обладнання, інше устаткування відображаються використовуючи модель совіарності, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Для нарахування амортизації Компанія застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, відповідно до МСБО 16. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, пріврівнюється до нуля.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- меблі та офісне обладнання: 4 роки
- комп'ютерна та офісна техніка: 5 років

Оцінка залишкової вартості та оцінка строку корисного використання переглядається по мірі необхідності, але не рідше ніж раз на три роки.

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальну вартість Компанія зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі прибутків або збитків.

Прибутки або збитки від вивбуття основних засобів визнаються як різниця між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

Компанією встановлене граничне значення в розмірі 6000 грн., й активи, що придбані, нижче цього розміру, не дивлячись на те, що мають характеристику довгострокового активу, списуються на поточні витрати в момент їх придбання.

3.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

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.

3.4. Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових активів належать:

- довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі
- інвестиції, що утримуються для продажу
- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання;
 - інші.
- Визнання фінансового активу припиняється, коли збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операції, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Компанія класифікує фінансові активи й фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливість Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

3.4.1. Інвестиції, утримувані для продажу

Фінансові інвестиції в цінні папери (векселі) відносяться до категорії фінансових активів, що утримуються для продажу.

Інвестиції, що є в наявності для продажу, які не мають біржових котирувань, відображаються за історичною вартістю (за совіарністю придбання).

3.4.2. Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі

Інвестиція в асоційоване підприємство обліковується із застосуванням методу участі в капіталі, починаючи з дати, коли це підприємство стає асоційованим.

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за совіарністю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

3.4.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається із заборгованостей: по наданих кредитах юридичним особам зі строками погашення до 12 місяців по нарахованим відсоткам

Балансова вартість короткострокової дебіторської заборгованості приблизно порівнянна з її справедливою вартістю.

Під кредитні операції Компанія формує страховий резерв, керуючись принципом пріоритету економічного змісту операцій, згідно облікової політики Компанії.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівництва Компанії без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Оцінка фінансового стану контрагента проводиться Компанією самостійно, виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності контрагента та інших даних щодо фінансового стану та результатів діяльності контрагента.

3.4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти зберігаються на банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

3.4.5. Залік фінансових активів і зобов'язань

Фінансовий актив і фінансове зобов'язання заліковуються і в балансі (звіті про фінансовий стан) відображається сума, що їх сальдує, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити залік цих сум та має намір або здійснити залік по сумі, що їх сальдує, або реалізувати актив й виконати зобов'язання одночасно.

3.4.6. Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні свідчення знецінення в результаті однієї чи більше подій, що сталися після первісного визнання активу та здійснили вплив, який піддається надійній оцінці, на очікувані майбутні грошові потоки

3.4.7. Зобов'язання Компанії

Зобов'язаннями визнається заборгованість Компанії іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Компанії та її економічних вигод.

3.5. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються у відповідності з вимогами податкового законодавства України. Податок на прибуток представляє собою суму точного податку на прибуток. Сума витрат з податку на прибуток в поточному пері-

ТОВ «Галицька фінансова компанія»

оді нараховується з урахуванням розміру оподаткованого прибутку, визначеного за правилами оподаткування, встановленими Податковим кодексом України (ПКУ).

Податок на прибуток у звітному році Компанією проведено нарахування до сплати.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань
3.6.1. Забезпечення

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

3.6.2. Виплати працівникам

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

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, що надають їм право на одержання внескати та зароблені відповідна заробітна плата.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності
3.7.1. Доходи та витрати

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Компанії визначено нарахування, відповідність та обачність.

Доходи та витрати Компанії, підлягають нарахуванню, крім випадків, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, тоді доходи і витрати можуть відобразитись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

Основною вимогою до фінансової звітності Компанії щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Компанією, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця.

3.7.2. Умовні зобов'язання та активи

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

3.7.3. Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.7.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Компанія формує резервний капітал.

Згідно Статуту Компанією створюється резервний (страховий) фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

3.7.5. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

3.7.6. Операційні сегменти

Компанія має один операційний сегмент - провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів юридичних осіб.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія 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 Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, 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 умов, керівництво Компанії 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 Компанії;
- 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 Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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 Компанії 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:

- 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 операції; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії 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.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії 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 Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу та відповідно до облікових політик.

Знецінення депозитів Компанія не має.

4.6. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;
- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексції підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;
- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2017 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2018 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
Примітка 5.1. ДОХОДИ

Рядок	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2017 рік (тис. грн.)	2016 рік (тис. грн.)
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1606	
2	Інші операційні доходи	7107	209
3	Інші фінансові доходи, разом : в т.ч.:	6	
	відсотки отримані	6-	-
	відступлення права вимоги	-	-

ТОВ «Галицька фінансова компанія»

Ря-док	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2017 рік (тис. грн.)	2016 рік (тис. грн.)
4	Інші доходи, разом: в т.ч.: доходи від продажу цінних паперів дохід від переоцінки фінансових інструментів	-	-
	Усього доходів	8719	209

Примітка 5.2. ВИТРАТИ

Ря-док		2017 рік (тис. грн.)	2016 рік (тис. грн.)
1.1	Матеріальні витрати	-	-
1.2	Витрати на оплату праці	-102	-13
1.3	Відрахування на соціальні заходи	-22	-3
1.4	Інші адміністративні витрати	-745	-78
1	Усього адміністративних витрат	-869	-94
2	Інші операційні витрати (орендна плата)	-7124	-77
2.1	Від'ємне значення курсових різниць	-	-
3	Фінансові витрати	-	-
3.1	витрати по нарахованих відсотках по кредиту	-	-
3.2	витрати по операціям факторингу	-	-
4	Інші витрати (собівартість реалізованих цінних паперів)	-	-
	Всього витрат	-7993	-171

Примітка 5.3. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися Компанією протягом звітного періоду були наступними:

31 грудня 2016 р. по 31 грудня 2017 р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня 2017, включають:

	2017 рік	2016 рік
Поточний податок	131	7
Разом	131	7

Примітка 5.6. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ МЕТОДОМ УЧАСІ В КАПІТАЛІ

	31.12.2017		31.12.2016	
	% володіння	Сума	% володіння	Сума
-	-	-	-	-
Разом:	-	-	-	-

Примітка 5.6. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Показники	Сума, тис. грн.
Разом:	-

Примітка 5.6. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2016р. Товариство не має фінансових інвестицій.

Пайові цінні папери	31.12.2017		31.12.2016	
	% володіння	Сума	% володіння	Сума
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Разом:	-	-	-	-

Примітка 5.7. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Ря-док	На 31.12.2016р. тис. грн.	На 31.12.2017р. тис. грн.
1. довгострокова дебіторська заборгованість		
1.1 Надані довгострокові кредити	1900	2321
Усього довгострокової дебіторської заборгованості	1900	2321

Примітка 5.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Ря-док	На 31.12.2016р. тис. грн.	На 31.12.2017р. тис. грн.
2. Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками		
1.1 по кредитах юридичним особам зі строком погашення до 12 місяців	3100	4626
1.2 за нарахованими відсотками	9	42
2 Інша поточна дебіторська	-	-
2.4 передплата за цінні папери	-	-
Усього поточної дебіторської заборгованості	3109	4668

Примітка 5.8. ГРОШОВІ КОШТИ

Ря-док	Найменування статті	Станом на 31.12.2017 тис.грн	Станом на 31.12.2016 тис.грн
1	Готівкові кошти в касі	0	0
2	Поточний рахунок у банку	160	32
2.1	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	69	32
2.2	ПАТ Універсал Банк	91	

Примітка 5.9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал Товариства складає 8 000 тис.грн.

Фактично статутний капітал Товариства був сформований УЧАСНИКАМИ року грошовими коштами в сумі 6820 тис.грн. Станом на 31.12.2017 р. Статутний фонд сформовано в не повному обсязі, тобто сплачено 85,25% від заявлених 8000 тис.грн.

Примітка 5.10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Ря-док	Найменування статті	Станом на 31.12.2017 тис.грн	Станом на 31.12.2016 тис.грн
1.	Інші довгострокові зобов'язання.	-	-
2	Довгострокові зобов'язання	-	-
3	Інші поточні зобов'язання, разом в т.ч.:	203	10
3.1	поточна заборгованість по розрахункам з бюджетом з податку на прибуток	131	7
3.2	поточна заборгованість з оплати праці	-	2
3.3	Забезпечення оплати відпусток працівникам	9	1
3.4	Поточна заборгованість за надані послуги	63	-
	Усього	203	10

Примітка 5.11. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплачу податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження та використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є видаток грошових коштів в сумі -15064 тис. грн.

Примітка 5.12. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Всього залишок суми власного капіталу на кінець 2017 року становить 6948 тис. грн.

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Зареєстрований (пайовий) капітал	8000	5000
Неоплачений капітал	-1180	-
Резервний капітал	31	-
Нерозподілені прибутки / непокріті збитки	97	31
Всього власний капітал	6948	5031

Примітка 5.13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін

Пов'язаними особами для Товариства є засновники та учасники, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю. Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами.

Пов'язані сторони включають:

- учасники;
- ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей.

Група 1	№ з/п 2	Особи 3	Частка в статутному фонді, % 4
A		Учасники Товариства – фізичні особи	
		Громадяни України	100,00%
	1	Торська Олена Володимирівна	25,00%
	2	Бердула Андрій Романович - Керівник товариства	25,00%
	3	Максимюк Василь Васильович	25,00%
	4	Куземко Максим Юрійович	25,00%

Протягом звітного року управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Примітка 6. Умовні зобов'язання**6.1. Судові позови**

Станом на звітну дату Компанія не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом

6.2. Бізнес середовище

Всі свої операції Товариство здійснює на території України. Як наслідок, Товариство може бути піддане ризикам, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характеризується наявністю різноманітних тлумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на компанію, які здійснюють діяльність в Україні.

6.3. Оподаткування

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нарахування податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх

ТОВ «Галицька фінансова компанія»

трьох років. Останнім часом склалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в Україні будуть набагато вищими, ніж в інших країнах.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння застосування українського законодавства, офіційних роз'яснень, вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншою та, у разі якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, це може значно вплинути на фінансову звітність.

6.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Примітка 7. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитись 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 відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.1. 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 Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Компанія 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.

Компанія має поточний рахунок, що наражаються на кредитні ризики:

Найменування банківських установ:	31.12.2016	31.12.2017
Поточний рахунок		
ПАТ БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	1	1
ПАТ Універсал Банк	-	2
Всього	-	3

7.2. 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. Компанія наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в 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 Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

7.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо не дисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість			203			203
Всього	-	-	203			203
Рік, що закінчився 31 грудня 2016 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	10	-	-	10
Всього	-	-	10	-	-	10

Примітка 8. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувало дохід для її учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2015 рік наведені нижче:

тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Власний капітал (гр. 1 – гр. 2)
7151	203	6948

Слід зазначити, що розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41, і є не меншим 5 000 тис. грн.

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2017 р.	7151	6820	331

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2017 році вартість чистих активів Компанії є вище розміру Статутного капіталу.

Примітка 10. Операційні сегменти

Компанія має операційний сегмент – провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Примітка 11. Події після дати балансу

Зміни власників не відбувались. Не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Відраховування до резервного фонду сформовано у розмірі 5% від чистого прибутку і становить 31,0 тис. грн.

Директор ТОВ «ГФК»

Бердула А.Р.

Головний бухгалтер

Бадзо І.І.

**ЗВІТ (ВИСНОВОК)
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про річну фінансову звітність
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» за рік,
що закінчився 31 грудня 2017 року**

Адресат

Збори учасників ТОВ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ», Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розділ 1 «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»
Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ – 40656091, місцезнаходження: 79019, Львівська обл., місто Львів, площа Старий ринок, будинок 11), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність ТОВ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 01.02.2018 року №142). 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Формування статутного капіталу та відповідність власного капіталу вимогам законодавства

Заявлений та сплачений статутний капітал товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

У відповідності до Статуту товариства, затвердженого Зборами засновників (протокол № 10 від 20.03.2017 р.) станом на 31.12.2017 року статутний капітал становить 8 000 000 грн. (Вісім мільйонів гривень 00 коп.); з них сплачено – 6 820 000 грн.

ТОВ «Галицька фінансова компанія»

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам ТОВ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» та вимогам Положення про державний реєстр фінансових установ.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності Компанії 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство 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

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

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;
 - 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;
 - 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 відображення.
- Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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.

Розділ 2 «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Протягом 2017 року компанія надсилає повідомлення Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).

2. Компанія надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 та ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) (<http://galifincom.com.ua>), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016 р.).

Компанія забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) компанії (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

3. Компанія розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Правила про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 24.04.2017 р. та Правила про надання послуг з факторингу від 24.04.2017 р.

4. Компанія протягом 2017 року дотримувалася вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

5. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (ФОП Пасько А.М.), який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 000585 від 31.07.2012 р.).

6. Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

7. Компанією не внесена інформація про свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб і підприємств та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41 у зв'язку з їх відсутністю.

8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходяться за місцезнаходженням компанії, яке фінансова орендує згідно Договору оренди нежитлового приміщення і є окремим нежитловим приміщенням з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо потівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

9. Компанією дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10. Компанія включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

11. Компанія дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

12. Компанія протягом звітного періоду не залучала фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення згідно з п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016р. (далі – Ліцензійні умови).

13. Договір надання фінансових послуг відповідає вимогам ст. 6 Закону про фінпослуги, Положенню № 3981, Закону України «Про захист прав споживачів», ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Розділ 3 «Інші елементи»

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Західаудит» (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71; тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії 3 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Основні відомості про компанію:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	40656091
Місце знаходження за КОАТУУ	4610100000 79019, Львівська обл., м. Львів, площа Старий ринок, буд. 1
Телефон (факс)	(066) 357-36-36
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Дата та номер запису про державну реєстрацію юридичної особи:	
номер	1 415 102 0000 039400
дата	13/07/2016
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	30.08.2016 року
номер рішення	2074
реєстраційний номер	13103447
серія свідоцтва	ФК
номер свідоцтва	796
код фінансової установи	13
Державний орган	Національна комісія, що здійснює регулювання в сфері ринків фінансових послуг
Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	
Дата розпорядження	16.05.2017 року
Номер розпорядження	1675
Термін дії ліцензії	необмежений
Банківська установа (основний поточний рахунок)	
	№ 2650531169901 в ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" МФО 305749

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 53ФП від 30 листопада 2017 року.

Дата аудиторського висновку

2 квітня 2018 року.

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежною аудитором є:

аудитор
Сертифікат аудитора
Серія А № 004506 від 26/01/2001

Салюк Б.С.

Директор ПП «Аудиторська фірма

«Західаудит», аудитор
Сертифікат аудитора
Серія А № 004506 від 26/01/2001

Салюк Б.С.