



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

Код 21357002, р/р 26000267539 в ВАТ Райффайзен Банк Авал м. Київ, МФО 380805  
20300, Умань, вул.. Ленінської Іскри, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82

<http://www.monolit-elita.com.ua>    E-mail: [monolit@granit-elita.com.ua](mailto:monolit@granit-elita.com.ua)  
Свідоцтво АПУ № 001943

**Звіт  
незалежного аудитора  
(Аудиторський висновок)**

**щодо фінансової звітності**

**Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Іксора-Інвестлайн»**

**за 2017 рік**

**Адресат:**

Власникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Іксора-Інвестлайн», для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**м. Київ, 2018 рік**

## 1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

### Думка

Ми провели на підставі Договору аudit фінансової звітності, яка додається, підприємства:

*повна назва - Товариства з обмеженою відповідальністю «Іксора-Інвестлайн»;*

*коротке найменування - ТОВ «Іксора-Інвестлайн»;*

*Код ЄДРПОУ - 39700642;*

*місцезнаходження - 04080, м. Київ, вул.. Кирилівська, будинок 82, офіс 256,*

за 2017 рік, що представлена в наступних формах та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016, та 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, які містять в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик, загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 року.

Перелічені звіти за 2017 рік є повним пакетом фінансової звітності складеної відповідно до МСФЗ.

**На нашу думку, фінансова звітність, що додається, Товариства з обмеженою відповідальністю «Іксора-Інвестлайн» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).**

### Основа для думки

Ми провели аudit відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для використання до завдань з 1 червня 2017 року, зокрема до МСА 210 «Узгодження умов завдання аудиту», МСА 700 "Формульовання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 701 "Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звітності незалежного аудитора", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора" та інших.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами (МСА) викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Аudit проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 24/11-17 від 24 листопада 2017 року, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо фінансової звітності ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН», про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність Концептуальній основі фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці, внутрішнім положенням компанії а також, адекватності відображення результатів діяльності станом на 31.12.2017 р.

Аудит охоплює період з «1» січня 2017 року по «31» грудня 2017 року.

Перевірка проводилась в термін з «24» листопада 2017 року по «05» квітня 2018 року.

Потреби в складання звітності щодо сегментів не виявлено.

Компанія не складає консолідований звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ.

Фінансова звітність складена за міжнародними стандартами, діючими на кінець 2017 року. Стандарти, що прийняті до 31.12.2017 року, але ефективна дата яких не настала, компанія не використовувала, їх можливий вплив на фінансову звітність не врахований. Використовувати нові стандарти клієнт має намір з настання їх ефективної дати.

Об'єктом перевірки є фінансова звітність за 2017 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню.

Фінансова звітність компанії перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Прийнятою концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» за 2017 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в компанії облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для товариства концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Критеріями предмету перевірки є вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності; вимоги встановленої на підприємстві облікової політики що базуються на МСФЗ, внутрішніх положень Підприємства.

Основи облікової політики та розкриття викладені в Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 року. Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності. Облікова політика у звітному періоді не змінювалась.

Основною метою діяльності товариства є надання фінансових послуг, а саме: надання послуг з факторингу.

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі в валюті України, а саме, в гривні, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється шляхом подвійного запису з використанням прийнятого в товаристві Плану рахунків бухгалтерського обліку з використанням спеціальної програми ведення бухгалтерського обліку 1С 8 УТП.

Бухгалтерський облік ведеться з дотриманням принципів обачності, автономності та послідовності. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Оцінка активів та зобов'язань здійснюється керівництвом виходячи з припущення, що діяльність підприємства буде тривати і далі, що відображене в Примітці 5. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності, що аудитори вважають доречним.

Ми отримали обґрунтовану впевненість в тому, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, й у всіх суттєвих аспектах складена відповідно до застосованої концептуальної основи.

Розглянувши всі доречні докази, виходячи з відсутності невиправлених викривлень, які могли б бути суттєвими самі по собі або взяті сукупно, ми вважаємо, що отримані нами

аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення нашої думки.

## **Ключові питання аудиту**

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

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашему звіті.

## **Пояснювальний параграф**

Звертаємо увагу, не змінюючи нашу думку, на те, що Україна знаходиться в складній економічній ситуації, яка ускладнена подіями на сході України, визнанням тимчасово окупованими територіями окремих районів Донецької і Луганської областей, Криму. Українська гривня в результаті вищезазначених факторів і негативних очікувань населення країни, за останні роки значно девальвувала. Бажана стабілізація в Україні значною мірою залежатиме від політичних сил, від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіiscalної та правової систем країни. Вплив всіх цих питань на ділове середовище в Україні, а також їх остаточне врегулювання неможливо вірогідно передбачити, але вони можуть мати негативний вплив на стабільність економічного середовища та операційну діяльність товариства. Висловлюючи свою думку, ми не брали до уваги це питання.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність фінансової компанії складено на основі МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р, представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73. Згідно з параграфом 38 МСБО 1 фінансова компанія у фінансовій звітності за поточний період має надати порівняльну інформацію за попередній звітний період щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Порівняльні дані щодо власного капітулу не передбачені встановленими формами, тому надаються окремою формою за попередній 2016 рік. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу:

- Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Розпорядженням від 27.01.2004 N 27, чинного до 31.12.2017 року, включно.

Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу та не може бути використаний для інших цілей.

## **Інша інформація**

Керівництво товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво фінансової компанії на момент проведення аудиту підготувало й надало до Нацкомфінпослуг.

Інша інформація складається з Звітності, яка подана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг, й містить, крім фінансової звітності:

- Титульний аркуш,
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, 4кв (Додаток 5),

- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу, 4кв.,

й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічена звітність фінансовою компанією підготовлена та надана згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Розпорядженням від 27.01.2004 N 27.

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» за 2017 рік, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Інформація фінансової компанії, що подана в звітних даних відповідає обліковим даним та даним фінансової звітності за 2017 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведеним аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, а саме, суттевого викривлення цієї іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

### **Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність**

Керівництво товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017 рік, відповідно до застосованої концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, був керівник товариства - директор та головний бухгалтер. В період перевірки посадовими особами є директор, Індик Наталя Вікторівна з 04.05.2016р., Дубовий Владислав Миколайович, з 23.02.2017року, (згідно Статуту, на підставі Протоколів Загальних зборів учасників № 29/04/16 від 29.04.16р та №22/02/17 від 22.02.2017року, відповідно) та головний бухгалтер Слюсар Наталія Олексandrівна (з 01.08.2016року), Вовковінський Євгеній Анатолійович (з 11.10.2017 року).

### **Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності**

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттевого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

## **2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних документів**

Виконуючи аудит ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛайн» ми враховували вимоги Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-XII зі змінами та доповненнями; Закону

України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III з змінами; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII в редакції 05.01.2017 року; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги «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», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01 лютого 2018 року № 142, та інших.

Діяльність фінансової установи ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг», з змінами, та інших.

Для ведення своєї основної статутної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які мала право здійснювати фінансова компанія, згідно отриманих ліцензій, а саме: факторинг, компанія використовує Правила надання конкретних послуг та примірні Договори надання послуг, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» провадить свою діяльність за місцем своего знаходження. В 2017 році фінансова компанія надавала фінансові послуги за договорами факторингу, в т.ч. з наступним відступленням права вимоги, всього було укладено чотири нових договорів, з яких один був виконаний в поточному році. Джерелом фінансування були власні кошти.

Фінансова компанія, згідно затверджених НКФП Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримала Ліцензію на надання послуг з факторингу, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4234 від 07.11.2017 р. Ліцензія видано безстроково.

В період з 10 червня 2017 року по 07 листопада 2017 року операцій з факторингу компанія не приводила.

ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» не має відокремлених підрозділів.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті. Інформація, розміщена фінансовою компанією на кінець звітного року була актуальною.

Аудитори не виявили недотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення, в якому розміщений офіс компанії й здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів, доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, в 2017 році компанія не мала відокремлених підрозділів чи операційних кас.

Фінансова компанія має можливість зберігання грошових коштів і документів з дотриманням необхідних засобів безпеки, не дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ, аудиторами не виявлено.

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених НКФП.

Фінансова компанія розкрила інформацію в Примітках до фінансової звітності щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, враховуючи вимоги прийнятних стандартів фінансової звітності.

В 2017 році до Товариства не застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, відповідно на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані порушення й відсутні не усунуті порушення на звітну дату.

Юридичні та фізичні особи, учасники товариства та кінцевий бенефіціар не є резидентами держав-агресорів.

Ні керівництво товариства, ні учасники не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової компанії які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності товариства достовірно та повно, відповідно до встановлених вимог МСБО та МСФЗ.

В 2017 році в ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН», не відбулося зміни в учасниках товариства та їх частках в статутному капіталі.

Розмір статутного капіталу не змінився. Статутний капітал на початок звітного періоду був повністю сплачений.

Установчими зборами учасників (засновників) ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» 17.03.2015 року було затверджено рішення про заснування Товариства з обмеженою відповідальністю «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» із статутним капіталом в розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 коп.

Учасником Товариства є юридична особа згідно законодавства України – Товариство з обмеженою відповідальністю «СКАЙЛАЙН УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 39643964, яке зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві «17» лютого 2015 року, номер запису: 1 074 102 0000 053102, що знаходиться за адресою: 04050, м. Київ, вул. Глибочицька, буд. 17, офіс 207.

Частки в статутному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- ТОВ «СКАЙЛАЙН УКРАЇНА» відповідно до свого вкладу володіє часткою в розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 коп., що складає 100% статутного капіталу Товариства.

Відповідно Статуту товариства, діючому на дату балансу та на дату аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності Товариство за рахунок вкладів Учасників створило статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал Товариства сформовано виключно в грошових коштах.

Таким чином розмір статутного капіталу відповідає установчим документам та відповідає встановленим додатковим вимогам щодо розміру власного капіталу фінансової компанії.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал в попередньому звітному періоді сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу було грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець періоду відповідає встановленим нормативам.

Статутний капітал сформовано згідно вимог чинного законодавства для небанківських фінансових установ. Статутний капітал сплачений в повному розмірі, сплачений тільки грошовими коштами.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевий вигодо одержувач, Дубова Вікторія Валеріївна, зареєстрована в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, а саме, Україна, м. Луганськ, вул. 22 Лінія, 10.

Розрахункова вартість чистих активів ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» та власного капіталу на кінець 2017 року становить 5254 тис грн., що перевищує розмір статутного капіталу.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" й Статуту, товариство має створювати резервний капітал. Резервний капітал на кінець року складає 20 тис грн..

Фінансова компанія має довгострокові фінансові інвестиції в капіталі ключових учасників у її структурі власності, розмір яких становить більше 25% власного капіталу товариства. Це

інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, які оцінені та які відображені в обліку й фінансовій звітності за історичною вартістю. ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» здійснює контроль за юридичною особою – учасником ТОВ «СКАЙЛАЙН УКРАЇНА», в розмірі, що становить 46,7 статутного капіталу учасника.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контролюваних товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики.

Доходи в фінансовій звітності товариства визначаються в момент надання фінансових послуг. Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених та оформлені так, як це передбачено вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Надана в фінансовому звіті інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Нарахування заробітної плати персоналу товариства в 2017 році відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву фінансової компанії, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці нараховувались. Пенсійні програми для працівників товариство не використовує.

На думку аудитора ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» у фінансових звітах, дотрималось вимог прийнятної концептуальної основи, а саме, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та МСФЗ що розкрило інформацію про результати діяльності і відобразило величину і структуру доходів та величину і структуру витрат товариства, а також розкриває інформацію про них.

ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» та її посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи. Посадові особи товариства, а саме, директор товариства та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, проходили навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів та отримали Свідоцтва про складання екзамену, дійсні відповідно до 13.03.2018р. та 26.10.2020р.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до компанії з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При продовженні співпраці з клієнтом ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта, їх порушень не виявили.

В період з дати отримання ліцензії до дати звітності й до дати аудиторського висновку, змін у складі відомостей про структуру власності небанківської фінансової установи, а саме, змін у складі або в розмірі часток учасників у небанківській фінансовій установі, у товариства не було.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 83,14%, відповідно відсутні передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів. ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» не має на кінець 2017 року та на дату аудиторського висновку погоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Відповідно до частини першої статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, протоколом обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу.

Затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту, необхідні інструкції, план роботи, підготовлено звіт за звітний рік.

Події після дати балансу. Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу фінансової компанії, які не були відображені у фінансової звітності за 2017р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової компанії за результатами на 31 грудня 2017року.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку фінансової компанії відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами в 2017 році, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми не виявили, що фінансові звіти в цілому містять суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Резервів під судові розгляди товариство не створює.

Показники фінансового стану, а саме ліквідності та платоспроможності ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» за 2016– 2017 роки наведені в таблиці:

Таблиця 1

№ п/п	Основні показники	Фактичне значення		Нормативн е значення	Аналіз відповідності нормативу
		2016р.	2017р.		
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,058	0,005	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	2,394	1,092	>1,0	+
3	Коефіцієнт швидкої ліквідності	2,394	1,092	0,6-0,8	+
4	Чистий оборотний капітал	1035,0	127,0	>0	+
5	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,896	0,792	>0,5	+
6	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,589	0,084	>0,1	-
7	Коефіцієнт оборотності активів	0,654	0,028	Збільшення	-

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні  $>0$  КАБЛ становить 0,005, що свідчить про те, що підприємство спроможне погасити свої зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні  $>1$  КП складає 1,092, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Коефіцієнт швидкої ліквідності (КШЛ), який відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами, при оптимальному значенні показника 0,6-0,8 КШЛ складає 1,092.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні  $>0$ , ЧОК складає 127 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні КАВТ $>0,5$  на початок і на кінець періоду

його частка в структурі пасивів склала 0,896 та 0,792, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стійкості підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВВОЗ), при оптимальному значенні  $>0,1$ , КВВОЗ складає 0,084 що свідчить про не зовсім достатній рівень забезпечення ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» власними обіговими засобами на кінець року.

Коефіцієнт оборотності активів, який обчислюється як відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньої величини підсумку балансу підприємства (КОА) становить на кінець року 0,028 і характеризує ефективність використання підприємством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього застосування, на протязі року він зменшився.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності досить високий, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками), товариство має кошти для подальшого розвитку, але доцільно систематично аналізувати стан підприємства й визначатись з умовами подальшого фінансування. Фінансовий стан товариства підтверджує очікувану можливість безперервної роботи на протязі наступних 12 місяців.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення правлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» за 2017 рік, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Інформація фінансової компанії відповідає обліковим даним та даним фінансової звітності та розкриттям за 2017 рік.

Таким чином, ми проаналізували діяльність фінансової компанії на відповідність показникам нормативів, установленим для фінансових компаній чинним законодавством, вимогам 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 й суттєвих розбіжностей не виявили.

### **Інші питання**

#### *Основні відомості*

про Товариство з обмеженою відповідальністю «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН»:

1. Повне та коротке найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН ", ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН » <a href="http://ixora.uafin.net">http://ixora.uafin.net</a>
2. Код ЄДРПОУ	39700642
3. Місцезнаходження	04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 82, офіс 256;
4. Дата та номер запису в Единому державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	19.03.2015 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР , 1 071 102 0000 033706
5. Дата та номер запису про взяття на облік, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	20.03.2015, Головне управління регіональної статистики, 21680000; 20.03.2015, № взяття на облік 265615037483, ДПІ у Подільському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 39467012 (дані про взяття на облік як платника податків) 20.03.2015, № взяття на облік 10000000366858, ДПІ у

	Подільському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 39467012 (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
6. Остання (нова) редакція Статуту	Зареєстровано 23.11.2017р. на основі Протоколу загальних зборів № 22/11 від 22.11.2017 року
- розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату аудиторського висновку, грн..	5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 коп)
7. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у
8. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	6
9. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 1310314, серія та номер свідоцтва ФК № 563, дата видачі – 21 квітня 2015 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 767 від 21 квітня 2015 року.
10. Код фінансової установи	13
11. Наявність ліцензій, дозволів, діючих в 2017 році	Ліцензія на надання послуг з факторингу, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №4234 від 07.11.2017;
12. Учасники фінансової установи	Товариство з обмеженою відповідальністю "СКАЙЛАЙН УКРАЇНА" Код ЄДРПОУ засновника: 39643964 Адреса засновника: 04050, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ГЛИБОЧИЦЬКА, будинок 17, офіс 207 Розмір внеску до статутного фонду: 5000000,00 грн., Частка складає 100%
13. Наявність відокремлених структурних підрозділів	відсутні

*Основні відомості  
про аудиторську фірму*

1. Назва Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»  
ТОВ «АФ «Моноліт», <http://monolit-elita.com.ua>
2. Код ЄДРПОУ 21357002
3. Дата та номер запису в Единому державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса 20300, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6
5. к. тел., ел. адреса. +38 050 312 72 82;  
[info@monolit-elita.com.ua](mailto:info@monolit-elita.com.ua)
6. Свідоцтво АПУ про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року, термін чинності - до 29 жовтня 2020 року
  1. Безуглова Наталія Іванівна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, серія А № 003025, чинний до 19 грудня 2020 року.
  - Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-180/13 від 26.12.2013 року.
  2. Колесник Людмила Миколаївна, сертифікат аудитора
7. Аудитори, що проводили перевірку:

виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2022 року.

Свідоцтво АПУ про уdosконалення професійних знань та проходження контролльного тестування №АФУ-210/13 від 26.12.2013 року.

Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014 року.

Про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер 0098, від 30 січня 2014 року, строк дії – до 29 жовтня 2020 року

## 8. Наказ АПУ

## 9. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

*Додатки:*

### 1. Фінансова звітність ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» за 2017 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 та 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація за 2017 рік.

### 2. Звітність ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» до Нацкомфінпослуг за період 2017 року, фінансової звітності включає:

- Титульний аркуш,
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, 4кв (Додаток 5),
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу,

Підпис від імені аудиторської фірми,  
Директор ТОВ «АФ «Моноліт»,  
аудитор:

МП



Безуглова Наталія Іванівна  
(Сертифікат А 003025, чинний до 19.12.2020 р.)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:  
(Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001 р., про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, чинне до 29.10.2020 р.)

20300,  
м. Умань, Черкаської обл.,  
вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6.

Дата звіту аудитора:

05 квітня 2018 року

**Товариство з обмеженою відповідальністю "ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН"**  
Подільський район

Юридична форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю  
Галузь діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

КОДИ	2018	01	01
за ЄДРГОУ	39700642		
за КОАТУУ	8038500000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

Кількість працівників 1 3

Адреса: вулиця КИРИЛІВСЬКА, буд. 82, оф. 256, м. КИЇВ, 04080

094-925-96

Сума: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма зазначених якого наводиться в гривнях з копійками)

обважні позначку "v" у відповідній клітинці):

(стандартами бухгалтерського обліку

згідно з стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1000	1000	136	122
1001	1001	139	139
1002	1002	3	17
1005	1005	-	-
1010	1010	89	5
1011	1011	109	9
1012	1012	20	4
1015	1015	-	-
1016	1016	-	-
1017	1017	-	-
1020	1020	-	-
1021	1021	-	-
1022	1022	-	-
1030	1030	-	-
1035	1035	5 000	5 000
1040	1040	-	-
1045	1045	-	-
1050	1050	-	-
1060	1060	-	-
1065	1065	-	-
1090	1090	-	-
1095	1095	5 225	5 127
<b>II. Оборотні активи</b>			
1100	1100	-	-
1101	1101	-	-
1102	1102	-	-
1103	1103	-	-
1104	1104	-	-
1110	1110	-	-
1115	1115	-	-
1120	1120	-	-
1125	1125	-	-
1130	1130	3	721
1135	1135	1	-
1136	1136	-	-
1140	1140	-	-
1145	1145	-	-
1155	1155	1 713	777
1160	1160	-	-
1165	1165	41	7
1166	1166	-	-
1167	1167	41	7
1170	1170	-	-
1180	1180	-	-
1181	1181	-	-
1182	1182	-	-

	1183	-	-
	1184	-	-
	1190	-	-
	1195	1 758	1 505
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групами вибуття	1200	-	-
	1300	6 983	6 632

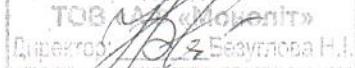
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
ІІІ. Акційний (рівній) капітал	1400	5 000	5 000
ІІІ. Акційний (рівній) статутного капіталу	1401	-	-
ІІІ. Акційний (рівній) резерв	1405	-	-
ІІІ. Акційний (рівній) резерв	1410	-	-
ІІІ. Акційний (рівній) резерв	1411	-	-
ІІІ. Акційний (рівній) резерв	1412	-	-
ІІІ. Акційний (рівній) резерв	1415	20	20
ІІІ. Акційний (рівній) прибуток (непокритий збиток)	1420	1 240	234
ІІІ. Акційний (рівній) резерв	1425	( - )	( - )
ІІІ. Акційний (рівній) резерв	1430	( - )	( - )
ІІІ. Акційний (рівній) резерв	1435	-	-
ІІІ. Акційний (рівній) резерв I	1495	6 260	5 254
<b>ІІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1500	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1505	-	-
ІІІ. Кредити банків	1510	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1515	-	-
ІІІ. Забезпечення	1520	-	-
ІІІ. Забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1525	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1526	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1530	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1531	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1532	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання	1533	-	-
ІІІ. Резерви	1534	-	-
ІІІ. Контракти	1535	-	-
ІІІ. Фонд	1540	-	-
ІІІ. Задача дикст-поту	1545	-	-
ІІІ. Актива за розділом II	1595	-	-
<b>ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
ІІІ. Поточні кредити банків	1600	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання	1605	-	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість за:			
ІІІ. Кредиторська заборгованість за зобов'язаннями	1610	-	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість за роботи, послуги	1615	576	6
ІІІ. Кредиторська заборгованість з бюджетом	1620	7	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	1621	7	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість з страхування	1625	-	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	-	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
ІІІ. Кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	-	-
ІІІ. Забезпечення	1660	76	41
ІІІ. Найменші періоди	1665	-	-
ІІІ. Чисті комбіновані доходи від перестраховиків	1670	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання	1690	62	1 331
ІІІ. Актива за розділом III	1695	723	1 378
<b>ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	1800	-	-
	1900	6 983	6 632

Дубовий Владислав Миколайович

Бухгалтер

Вовковівський Євгеній Анатолійович

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

Фінансова звітність перевірена  
та підтверджена  
ТОВ «Аудиторська фірма «МОНОЛІТ»  
Директор:  Безулісова Н.І.



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	19 240
зароблені страхові премії	2010	-	-
записані, валова сума	2011	-	-
передані у перестрахування	2012	-	-
запас резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
запас частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
дохід реалізованої продукції (робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
збитки понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Витрати:			
прибуток	2090	-	19 240
збиток	2095	( - )	( - )
дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових активів	2105	-	-
дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
запас частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	772	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від податкування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 616 )	( 14 385 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 167 )	( 4 381 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	474
збиток	2195	( 1 011 )	( - )
дохід від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	5	11
інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
інші витрати	2270	( - )	( - )
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	-	485
	2295	( 1 006 )	( - )
(збиток) з податку на прибуток	2300	-	(87)
(збиток) від припиненої діяльності після	2305	-	-
Фінансовий результат:	2350	-	398
	2355	( 1 006 )	( - )

**ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Від (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Від (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Від змін курсові різниці	2410	-	-
Від іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Сумарний сукупний дохід	2445	-	-
Сумарний сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Сумарний сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сумарний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 006)	398

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	54
Затрати на оплату праці	2505	881	1 664
Викорахування на соціальні заходи	2510	156	324
Амортизація	2515	20	23
Інші операційні витрати	2520	726	16 701
Разом	2550	1 783	18 766

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Дубовий Владислав Миколайович

Головний бухгалтер

Вовковінський Євгеній Анатолійович



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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Від:			
Продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	21 878
Податків і зборів	3005	-	-
Додатку на додану вартість	3006	-	-
Фінансування	3010	-	-
Від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Авансів від покупців і замовників	3015	-	12
Від повернення авансів	3020	-	-
Від відсотків за залишками коштів на рахунках	3025	-	-
Від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Від операційної оренди	3040	-	-
Від отримання роялті, авторських прав	3045	-	-
Від страхових премій	3050	-	-
Від фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Надходження	3095	3 076	2
Витрачання на оплату:			
Заробіт (робіт, послуг)	3100	( 1 519 )	( 5 952 )
Прибутків	3105	( 719 )	( 1 292 )
Витрачувань на соціальні заходи	3110	( 177 )	( 314 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 182 )	( 306 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 8 )	( 269 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 174 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( 5 199 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( 5 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інше витрачання	3190	( 518 )	( 8 579 )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-39	245
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Неборгових активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	5	11
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
активів інвестицій	3255	( - )	( - )
активів за деривативами	3260	( - )	( 217 )
на надання позик	3270	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3275	( - )	( - )
платоскі	3280	-	-
рух коштів від інвестиційної діяльності	3290	( - )	( - )
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3295	5	-206
Витрачання від:			
акціонерного капіталу	3300	-	-
позик	3305	-	-
від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
власних акцій	3345	( - )	( - )
позик	3350	-	-
дивідендів	3355	( - )	( - )
сплату відсотків	3360	( - )	( - )
сплату заборгованості з фінансової	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у неконтрольованих підприємствах	3375	( - )	( - )
Платежі	3390	( - )	( - )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-34	39
Залишок коштів на початок року	3405	41	2
Від зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7	41

Керівник

Дубовий Владислав Миколайович

Головний бухгалтер

Вовковінський Євгеній Анатолійович



20

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

Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2017	01
за ЄДРПОУ	39700642	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ІКОРА-ІНВЕСТЛайн"

(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за 2016 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стрічка	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
занесений на початок року	4000	5 000	-	-	-	862	-	-	5 862
занесений на початок року	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4095	5 000	-	-	-	862	-	-	5 862
прибуток (збиток) за року	4100	-	-	-	-	398	-	-	398
занесений на початок року	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4210	-	-	-	20	(20)	-	-	-
занесений на початок року	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
занесений на початок року	4295	-	-	-	20	378	-	-	398
занесений на початок року	4300	5 000	-	-	-	20	1 240	-	6 260

Індик Н.В.

Слюсар Н.О.

занесений на початок року



Дата (рік, місяць, число)

2018 | 01 | 01

за ЕДРПОУ

39700642

Товариство з обмеженою відповідальністю "ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН"

за ЕДРПОУ

2018 | 01 | 01

39700642

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за рік 2017 р.

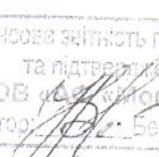
Форма №4 Код за ДКУД 1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
загальні	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:									
до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення капіталу:									
акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
акцій викуплені (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення викуплені (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення частки в	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення (продаж)									
зменшеної заснованої									
зменшеної в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшенні у капіталі	4295	-	-	-	-	(1 006)	-	-	(1 006)
зменшок на кінець	4300	3 000	-	-	20	234	-	-	5 254

Дубовий Владислав Миколайович

зменений бухгалтер

Вовковінський Євгеній Анатолійович

Фінансова звітність перевірена  
та підтверджена  
ТОВ «АС «МОНОЛІТ»  
Директор:   
Безуглова Ні.



23

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН»

**Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року**

### 1. Загальні положення.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН», скорочена назва ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН», надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ 19.03.2015 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу 39711020000033706, остання редакція Статуту Товариства від 21.12.2016 року.

Код ЄДРПОУ 39700642.

Юридична адреса : 04080, м. Київ, вулиця Кирилівська, будинок 82,офіс 256.

Фактична адреса : 04080, м. Київ, вулиця Кирилівська, будинок 82,офіс 256.

Протягом 2017 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України. Основний вид діяльності Товариства 64.99 Надання фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення). н.в.і.у.

Товариство надавало фінансові послуги за договорами факторингу, в т.ч. з наступним відступленням права вимоги, всього було укладено 6 нових договорів з юридичними особами.

ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 5 000 000 грн. Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2015 році.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» на звітну дату 31.12.2017 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, тис грн	Частка в статутному капіталі, %
ТОВ «СКАЙЛАЙН УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 39643964, зареєстроване за адресою: 04050, Україна, м.Київ, вулиця Глибочицька, будинок 17, офіс 207	5 000	100
Всього	5 000	100

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, факторинг.

Товариство проводить свою діяльність на підставі ліцензії на провадження господарської діяльності з з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання усфері ринків фінансових послуг за Розпорядженням №4234 від 07.11.2017 р.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 року складає 6 осіб.

Товариство не має дочірніх компаній, відокремлених підрозділів, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність. Господарсько-галузеві сегменти не виділені,

відповідно, звітність за сегментами не складається.

## 2. Використання стандартів та тлумачень.

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Незалежно від застосованого пакету стандартів Товариство зобов'язане виконувати норми даного Закону України і Порядку подання фінансової звітності, а також норативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» у 2017 році веде облік відповідно до МСБО і на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ, діючими станом на 31 грудня 2017 року.

Застосована концептуальна основа фінансової звітності, прийнята керівництвом при складанні фінансової звітності за 2017 рік, а саме - відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, є концептуальною основою загального призначення та, водночас, концептуальною основою достовірного подання.

Фінансову звітність фінансової компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р.

Фінансова звітність фінансової компанії, складена на 31 грудня 2017 року є першою річною фінансовою звітністю компанії за МСФЗ, товариство було зареєстроване й розпочало діяльність в квітні 2015 року.

Фінансова звітність за 2017 рік, складена за МСФЗ , містить звіти;

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2017 р.
- Звіт про фінансові результати за 2017 рік
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік
- Примітки до фінансової звітності за 2017 рік ( що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики Товариства)

### Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2018 році або пізніше, що можуть бути застосовані досрочно у фінансовій звітності за 2017 рік:

#### *МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»*

Введено п'ятирічну модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2018 р., досрочове застосування дозволено).

#### *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., досрочове застосування дозволено).

#### *МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди»*

30.01.2019 р., досрочове застосування дозволено.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, ми маємо намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них; дати обов'язкового застосування яких наступили для звітності за 2017 рік, а саме, Поправки до МСФЗ (IAS) 12 щодо визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків, та Поправки до МСФЗ (IAS) 7 щодо ініціатив в сфері розкриття інформації; а також Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 по класифікації і оцінці операцій з виплат на основі акцій, Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 по операціях в іноземній валюті та попередня

оплата, Поправки до МСФЗ (IAS) 40 щодо змін категорії інвестиційної нерухомості, що діють з 1 січня 2018 року, впливу на формування нашої фінансової звітності не має, так як специфіки нашого бізнесу не стосуються. Управлінський персонал не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2017 року та на результати його діяльності за 2017 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

### **3.Облікова політика.**

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

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

Облікова політика будується у відповідності до МСФЗ, а також у відповідності з чинним законодавством України, а саме Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, внутрішніми нормативними документами Товариства.

Облікова політика Товариства базується на наступних принципах:

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

- Обачність - при формування попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та /або дохід , не завищуються, а зобов'язання та /або витрати, не занижуються;

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

- Послідовність – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним, внаслідок суттєвої зміни в характері операцій або огляду фінансової звітності, що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8, або коли МСФЗ вимагає змін.

- Нарахування та відповідність – елементи попередньої фінансової звітності визнаються тоді коли вони відповідають визначеню критеріїв визнання, описаних в даній обліковій політиці.

Обрана Товариством Облікова політика :

- Забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- Визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- Закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- Сприяє виконанню у повному обсязі фінансово-господарських операцій;
- Забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- Встановлює правила документообігу.

### **Основні засоби.**

При визнанні та обліку Основних засобів Товариство керується МСБО 16 Основні засоби. Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше 12 місяців. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний номер. Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку/збитку в періоді їх понесення.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним до використання.

Амортизація основного засобу не припиняється коли він не використовується, доки актив не буде амортизовано повністю.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання, згідно наступної таблиці:

№	Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
1	Будинки та споруди	10-20
2	Машини та обладнання	3-5
3	Транспортні засоби	5-10
4	Інструменти, прилади та інвентар	2-3
5	Комп'ютери та оргтехніка	2-3
6	Меблі	3-4
7	Інші основні засоби	3-12

Строк корисного використання встановлюється для кожного об'єкта окремо за наказом керівника Товариства. Ліквідаційну вартість слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання балансової вартості основного засобу відбувається після його вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

#### ***Нематеріальні активи.***

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 Нематеріальні активи. Актив визнається нематеріальним, якщо він :

- є ідентифікованим;
- Товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигіди, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
- Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, а також скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальний актив з невизначеним строком експлуатації не амортизується. Амортизація розраховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Одиноцею обліку вважається окремий об'єкт. Термін корисного використання нематеріальних активів згідно таблиці:

№	Назва нематеріального активу	Термін корисного використання (років)
1	Права на знаки для товарів і послуг	5
2	Права на об'єкти власності	5
3	Авторські та суміжні права (на програмне забезпечення)	1
4	Інші нематеріальні активи	1

Довгострокові необоротні акти, призначенні для продажу. Товариство класифікує необоротний акти, як призначений для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, призначенні для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності прав при первісному чи подальшому списанні активу визнаються у звіті про фінансові результати.

### ***Запаси.***

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської операції. Запасів для реалізації Товариство не має. Облік запасів Товариство здійснює за вартістю придбання, списання з обліку відбувається при їх вибутті за методом ідентифікованої собівартості згідно МСБО 2 Запаси. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їхнє найменування.

### ***Фінансові інструменти.***

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Товариство визнає такі фінансові інструменти:

- Фінансовий актив, доступний для продажу
- Позики та дебіторська заборгованість
- Інвестиції, утримувані до погашення
- Фінансові зобов'язання

Під час первісного визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання класифікують як доступні для продажу, якщо вони придбані або створені, переважно, з метою продажу або їх викупу найближчим часом.

Позики та дебіторська заборгованість визнаються як фінансові активи та первісно оцінюються за справедливою вартістю.

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселя. Після первісного визнання Товариство Товариство обліковує їх за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операцій. Фінансові зобов'язання поділяються на короткострокові (до одного року) та довгострокові. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тільки тоді, коли вони припинені, анульовані або строк їх виконання завершився.

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

### ***Грошові кошти та їх еквіваленти.***

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3х місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

### ***Забезпечення, резерви.***

Товариство формує забезпечення на виплату відпусток працівникам.

Товариство створює резерв під знецінення фінансових активів. Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені.

Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група

позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплаті процентів або основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

### ***Податок на прибуток.***

Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства, має одну ставку оподаткування. На звітну дату у Товариства відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО 12 Податки на прибуток не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується ставка нарахування відповідно до Податкового кодексу України, що дорівнювала у 2017 році 18%.

### ***Виплати працівникам.***

Всі виплати працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 Виплати працівникам. У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають заробітну плату та премії, оплату щорічних відпусток, оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів), оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування, інші виплати. Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки та збитки у складі статей Адміністративні витрати, Витрати на збут та Інші операційні витрати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

### ***Доходи та витрати.***

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигід є вірогідним та якщо можна його надійно оцінити, незалежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай щомісячно методом нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід відображається у складі інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, який не може бути визнаний активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- Сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість)

- Надходження, що належать іншим особам.

Не визнаються витратами:

- Попередня оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість)

- Погашення одержаних кредитів.

### ***Оренда.***

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання.

Оренда класифікується як фінансова коли, за умовами договору оренди орендатор приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами,

строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтована вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу.

Вся решта оренди класифікується як операційна. Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди.

#### ***Умовні зобов'язання та активи.***

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною.

Товариство не визнає умовні активи. Списка інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### ***Оподаткування.***

Внаслідок наявності в українському законодавстві, і у податковому зокрема, положень які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву повне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви.

#### **2.Окремі елементи фінансової звітності за 2017 рік.**

Станом на 31.12.2017 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складає 6 632 тис грн.

#### ***Необоротні активи.***

Рух необоротних активів станом на 31.12.2017 року представлений у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року (тис грн).

	Нематеріальні активи	Основні засоби	Довгострокові фінансові інвестиції
Первісна вартість на 01.01.2017	139	109	5 000
Надійшло	-	-	-
Вибуло	-	100	-
Амортизація	17	4	-
Інші зміни	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2017.	122	5	5 000

У складі нематеріальних активів Товариства утримується програмне забезпечення , яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення діяльності Товариства.

У складі основних засобів протягом року відбулися наступні зміни:

З балансу Товариства внаслідок продажу вибула комп'ютерна техніка. Первісна вартість – 100 тис грн , нарахована амортизація – 21 тис грн.

За 2017 рік на балансі Товариства не було необоротних активів, утримуваних для продажу.

На підставі Наказу №01/10-17 від 01.10.2017 р. було проведено інвентаризацію основних засобів та нематеріальних активів станом на 30.11.2017 р. В ході інвентаризації відхилень не виявлено.

Товариство на своєму балансі має довгострокові фінансові інвестиції у частку у статутному капіталі ТОВ «Скайлайн Україна» ( код ЄДРПОУ 39643964), яка дорівнює 47,62%.

#### ***Дебіторська заборгованість.***

Дебіторська заборгованість Товариства представлена у Звіті про фінсовий стан на 31

грудня 2017 року наступним чином:

	31.12.2017 рік	31.12.2016 рік
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	721	3
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	777	1 713
<b>Всього</b>	<b>1 498</b>	<b>1 717</b>

Збільшення дебіторської заборгованості за виданими авансами відбулося за рахунок оплати послуг за січень 2018 року авансом.

#### *Грошові кошти.*

Грошові кошти за станом на 31.12.2017 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства в національній валюті. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2017 році відсутні.

Руху грошових коштів у валюті протягом 2017 року не було.

Грошові кошти	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2016 року
На поточних рахунку в національній валюті	7	39
Грошові кошти на депозитних рахунках	0	2
<b>Всього</b>	<b>7</b>	<b>41</b>

#### *Власний капітал.*

Протягом 2017 року змін у статутному капіталі Товариства не було.

Власний капітал у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року представлений наступним чином.

Власний капітал	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2016 року
Статутний капітал	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток	1 241	234
Резервний капітал	20	20
<b>Всього</b>	<b>6 261</b>	<b>5 254</b>

#### *Зобов'язання та забезпечення.*

Зобов'язання та забезпечення Товариства представлені у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року наступним чином:

	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2016 року
Заборгованість за товари, роботи, послуги	6	576
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	2
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	7
Поточні забезпечення	41	76
Інші поточні зобов'язання	1 331	62
<b>Всього</b>	<b>1 378</b>	<b>723</b>

Кредиторська заборгованість Товариства представлена як поточна та відображається у

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Збільшення інших поточних зобов'язань відбулося внаслідок отриманих послуг в грудні 2017 року і будуть погашені в січні 2018 року.

Всі винагороди працівникам Товариства рахуються як поточні відповідно до МСФО 19 Виплати працівникам. На рахунку Поточні забезпечення відображені нараховані резерви на відпустку працівникам.

#### *Звіт про фінансові результати.*

Склад доходів і витрат відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, який складено на підставі достовірних облікових даних Товариства.

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФО 18 Дохід і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Операційний дохід	2017 рік	2016 рік
Дохід від реалізації послуг	-	-
Дохід від переуступки	62	5 331
Дохід від відшкодування за договорами факторингу	477	13 909
Всього	539	19 240

#### **Інші операційні доходи та витрати**

Інші операційні доходи та витрати представлені наступним чином:

	2017 рік	2016 рік
Інші операційні доходи	233	-
Всього	233	-
Інші операційні витрати		
Інші операційні витрати	167	4 381
Всього	167	4 381

Інші операційні доходи за 2017 рік складаються з доходів від продажу основних засобів та ТМЦ.

#### **Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати представлені наступним чином :

	2017 рік	2016 рік
Резерв відпусток	92	94
Юридичні послуги	6	6 831
Консультаційно-інформаційні послуги	18	2 000
Послуги по стягненню заборгованості	33	174
Витрати на оплату праці	783	1 575
Соціальні нарахування	163	306
Амортизація	20	81
Матеріальні витрати	-	14
Оренда приміщення та охорона	476	2825
Інші витрати	25	485
Всього адміністративних витрат	1 616	14 385

## **Фінансові доходи та фінансові витрати**

Фінансові доходи та витрати представлені наступним чином :

	2017 рік	2016 рік
Інші фінансові доходи		
Відсотки за депозитними коштами	5	11
Всього	5	11

### ***Звіт про рух грошових коштів.***

Відповідно до МСБО 7 для складання Звіту про рух грошових коштів Товариство застосовує прямий метод, який передбачає відображення у Звіті грошових потоків: надходження з різних джерел фінансування та видатки на здійснення різних платежів, чистий рух грошових коштів.

#### ***4. Операції з пов'язаними сторонами.***

Відповідно до МСФЗ 24 Товариство, розкриваючи інформацію про операції з пов'язаними особами, вказує на те, що такі операції заключаються на умовах, аналогічних умовам, які заключаються в операціях між незалежними сторонами.

За звітний період ніяких операцій з пов'язаними особами, крім списання кредиторської заборгованості та операцій з виплати винагороди пов'язаним сторонам не було.

Пов'язана сторона	Продаж товарів/робіт/ послуг	Видані/отримані кредиторські кредити	Списання кредиторської заборгованості	Заборгованість перед пов'язаними особами на кінець звітного періоду
ТОВ «СКАЙЛАЙН УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 39643964	-	-	15	-

Виплачені винагороди пов'язаним особам включають в себе виплату доходу у вигляді зробітної плати директору Товариства. Суми, розкриті в таблиці, відображені у складі витрат звітного періоду.

Пов'язана сторона	Винагорода	Відрахування	Заборгованість перед пов'язаними особами
Директор	421	421	-

#### ***5. Безперервність***

Керівництво товариства при складанні фінансової звітності виходило з припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Ми вважаємо що немає підстав ставити під сумнів можливість нашого товариства працювати й розвиватись в осяжному майбутньому.

Ми маємо плани стратегічного розвитку товариства на наступні десять років.

Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити

діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

## **6. Управління ризиками.**

Основні ризики Товариства включають кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Політика управління ризиками включає наступне:

## Кредитний ризик

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередній оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

## Ризик ліквідності

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

## Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютою політикою.

Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

## Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

#### *7. Дата затвердження фінансової звітності до випуску.*

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповіальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості складати фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Дата затвердження керівництвом ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» фінансової звітності за 2017 рік, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 22 лютого 2018 року.

## **8. Події після дати балансу**

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулось інших суттєвих подій, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

## Директор

Дубовий В.М.

## Головний бухгалтер

Вовковінський Є.А.

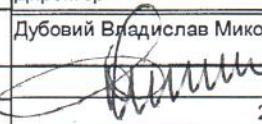
22 лютого 2018 року



## Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

<b>Посада</b>	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Дубовий Владислав Миколайович
<b>Підпис</b>	
Дата	21.02.2018

М.П.

Контактна особа з питань складеної інформації		
Прізвище, ім'я, по батькові	Дубовий Владислав Миколайович	
<b>Посада</b>	Директор	
Підрозділ		
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	094	5875893

**Інформація фінансової компанії за 4 квартал 2017 року**

Складено на дату 31.12.2017 р.

Скорочене найменування фінансової компанії	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ІКСОРА-ІНВЕСТЛайн"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39700642		
Серія та номер Свідоцтва	ФК 563	Код фінансової компанії	
Види фінансових послуг, зазначені в додатку до Свідоцтва	Факторинг		

### Інформацію прийнято

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





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

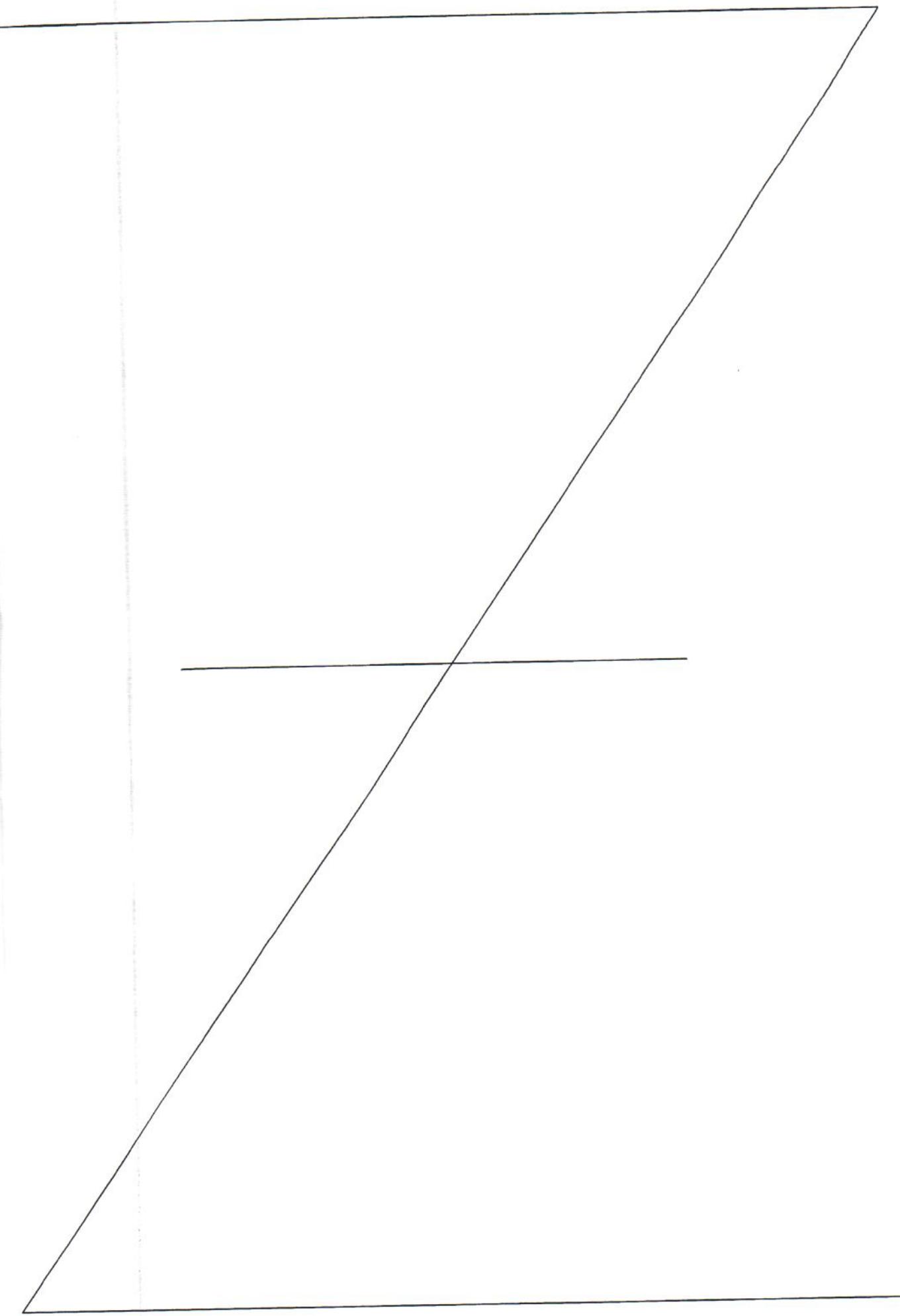
Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ІК Моноліт"  
 Ідентифікаційний код за ЄСРПОУ фінансової компанії 39700642  
 за період 4 кв 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис. грн.)	
	укладено	виконано	укладено	виконано
<b>I. Договорів факторингу у тому числі:</b>				
з юридичними особами	3	0	488	0
у тому числі:				
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	3	0	488	0
Міжнародні договори, з них	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності	0	0	0	0
у тому числі:				
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори				
з них:				
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
<b>II. Договори факторингу за галузями (тис. грн.):</b>				
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинообудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	3	0	488	0
<b>III. Джерела фінансування факторингових операцій за звітний період (тис. грн.):</b>				
власні кошти	3	0	488	0
позичкові кошти юридичних осіб	0	0	0	0
... банківські кредити	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0

(підпис)

МП Головний бухгалтер





Пронумеровано та проиникувано: (3 7)  
Григорій Сіль аркушів  
Дир. ТОВ «АФ «Моноліт» Безуглова Н.І.  
«05» Київ 2018р.

