

Приватне підприємство „Аудиторська фірма „АМК-Сервіс”, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24231715, м. Дніпро, вул. Грушевського, 9, к 3, зареєстроване 25.03.1996р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, внесене до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за номером 1532 рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98, термін дії свідоцтва – до 29.10.2020р., Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0621, відповідно до рішення АПУ від 29.09.2016 р. № 330/4 чинне до 31.12.2021р., Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0025 від 02.07.2013р., строк дії свідоцтва – до 29.10.2020р., тел./факс (056) 770-03-35.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Ф-ТРЕЙДІНГ"
станом на 31 грудня 2016 року

Учасникам, керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"Ф-ТРЕЙДІНГ",
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності, що включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – фінансова звітність) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Ф-ТРЕЙДІНГ", ідентифікаційний код 37815677 (далі – Товариство).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), прийнятих в Україні в якості Національних стандартів аудиту, зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту, щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 710 "Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не

з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

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

Висловлення думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Ф-ТРЕЙДІНГ" на 31 грудня 2016р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка має важливе значення для відповідності вимогам Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 №2664-III (далі – Закон №2664), Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", (далі – Постанова №913), Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 1810.2005 №4802 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами" зі змінами та доповненнями.

Спроможність Товариства безперервно здійснювати свою діяльність

Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ 19.04.2016 року, почало у звітному періоді діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів на підставі ліцензії, виданої розпорядженням Нацкомфінпослуг від 30.06.2016 року №1469.

Під час аудиту ми не ідентифікували внутрішніх чинників, які можуть вплинути на спроможність Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців та пов'язані з характером бізнесу.

Облікова політика

"Положення про облікову політику" Товариства затверджено 30.09.2015 року відповідним наказом директора. *Прийнята керівництвом Товариства облікова політика в цілому відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності, характеру діяльності тощо.*

Бухгалтерський облік Товариства ведеться з використанням програмного комплексу 1С: Підприємство. Бухгалтерія для України. При складанні річної фінансової звітності проведено інвентаризацію активів, грошових коштів та розрахунків.

Загальний стан бухгалтерського обліку Товариства забезпечує своєчасне складання всіх видів звітності. Дані фінансової звітності відповідають даним бухгалтерського обліку.

Формування статутного капіталу

Згідно п. 1 статті 9 Закону №2664 мінімальний розмір капіталу фінансових установ, необхідний для їх заснування, та загальні вимоги до регулятивного капіталу, що необхідний для їх функціонування, визначаються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг. Відповідно до п.2 ст.9 Закону №2664 при створенні фінансової установи або у разі збільшення розміру зареєстрованого статутного (складеного) капіталу, статутний (складений) капітал повинен бути сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України, якщо інше не передбачено законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Згідно п.32 Постанови №913 формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової установи відбувається виключно в грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження.

Згідно Статуту Товариства, затвердженому загальними зборами учасників протоколом від 21.07.2015р. та зареєстрованому Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської області 24.07.2015р. за №12241050012072912, статутний капітал Товариства становить 120 млн. грн. (сто двадцять мільйонів гривень 00 коп.). зареєстрований капітал було сплачено в повному обсязі в минулих звітних періодах. *У звітному періоді не відбувалося змін у статутному капіталі. Несплаченого капіталу та заборгованості учасників по сплаті своїх внесків на кінець звітного періоду за даними звітності немає.*

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Згідно пункту 7 розділу Х "Положення про Державний реєстр фінансових установ", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг 28.11.2013 № 4368) для внесення інформації про кредитну установу (крім кредитної спілки) до Реєстру, власний капітал заявника, за винятком субординованого капіталу, повинен становити не менше трьох мільйонів гривень (крім фінансових установ - юридичних осіб публічного права).

Згідно пункту 3.8. "Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами", затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 18.10.2005 №4802 зі змінами та доповненнями власний капітал ліцензіата має підтримуватися у розмірі, не меншому, ніж необхідний на момент подання заяви про внесення інформації про ліцензіата до Реєстру.

Чисті активи (власний капітал) Товариства на початок звітного періоду складав 127 870 тис. грн., на кінець звітного періоду - 127955 тис. грн. та перевищують зареєстрований розмір статутного капіталу.

Ми підтверджуємо, що власний капітал товариства у звітному періоді підтримується у розмірі, не меншому ніж на момент внесення інформації по Товариство до Державного реєстру фінансових установ.

Дотримання нормативів достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності та інших фінансових нормативів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Товариство на регулярній основі здійснює розрахунок нормативних показників, встановлених "Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ", затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.09.2006 №6261 зі змінами та доповненнями.

За результатами виконаних аудиторських процедур визначені критерії та фінансові нормативи щодо ліквідності, капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій Товариством дотримані як на дату фінансової звітності так і на кожну дату проміжної фінансової звітності протягом року.

Запровадження системи управління ризиками

Положення про систему управління ризиками затверджено протоколом загальних зборів учасників Товариства, протокол № 04/02/2016-2 від 04 лютого 2016 р. *Під час аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що могло б свідчити про відсутність або неадекватність системи управління ризиками.*

Організація та проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Положення про Службу внутрішнього аудиту затверджено Протоколом загальних зборів учасників Товариства № 06/06/2016 від 06.06.2016р.

Внутрішнього аудитора Товариства призначено наказом №6-ОК від 03.06.2016 р. та затверджено Протоколом загальних зборів учасників Товариства № 06/06/2016 від 06.06.2016р.

Служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

Згідно п.32 Постанови №913 формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової установи відбувається виключно в грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження.

Згідно Статуту Товариства, затвердженому загальними зборами учасників протоколом від 21.07.2015р. та зареєстрованому Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської області 24.07.2015р. за №12241050012072912, статутний капітал Товариства становить 120 млн. грн. (сто двадцять мільйонів гривень 00 коп.). зареєстрований капітал було сплачено в повному обсязі в минулих звітних періодах. *У звітному періоді не відбувалося змін у статутному капіталі. Несплаченого капіталу та заборгованості учасників по сплаті своїх внесків на кінець звітного періоду за даними звітності немає.*

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Згідно пункту 7 розділу Х "Положення про Державний реєстр фінансових установ", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг 28.11.2013 № 4368) для внесення інформації про кредитну установу (крім кредитної спілки) до Реєстру, власний капітал заявника, за винятком субординованого капіталу, повинен становити не менше трьох мільйонів гривень (крім фінансових установ - юридичних осіб публічного права).

Згідно пункту 3.8. "Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами", затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 18.10.2005 №4802 зі змінами та доповненнями власний капітал ліцензіата має підтримуватися у розмірі, не меншому, ніж необхідний на момент подання заяви про внесення інформації про ліцензіата до Реєстру.

Чисті активи (власний капітал) Товариства на початок звітного періоду складав 127 870 тис. грн., на кінець звітного періоду - 127955 тис. грн. та перевищують зареєстрований розмір статутного капіталу.

Ми підтверджуємо, що власний капітал товариства у звітному періоді підтримується у розмірі, не меншому ніж на момент внесення інформації по Товариство до Державного реєстру фінансових установ.

Дотримання нормативів достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності та інших фінансових нормативів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Товариство на регулярній основі здійснює розрахунок нормативних показників, встановлених "Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ", затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.09.2006 №6261 зі змінами та доповненнями.

За результатами виконаних аудиторських процедур визначені критерії та фінансові нормативи щодо ліквідності, капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій Товариством дотримані як на дату фінансової звітності так і на кожну дату проміжної фінансової звітності протягом року.

Запровадження системи управління ризиками

Положення про систему управління ризиками затверджено протоколом загальних зборів учасників Товариства, протокол № 04/02/2016-2 від 04 лютого 2016 р. *Під час аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що могло б свідчити про відсутність або неадекватність системи управління ризиками.*

Організація та проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Положення про Службу внутрішнього аудиту затверджено Протоколом загальних зборів учасників Товариства № 06/06/2016 від 06.06.2016р.

Внутрішнього аудитора Товариства призначено наказом №6-ОК від 03.06.2016 р. та затверджено Протоколом загальних зборів учасників Товариства № 06/06/2016 від 06.06.2016р.

Служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

Ідприємство	ТОВ "Ф-Трейдінг"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
єриторія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за ЄДРПОУ	2017 01 01
рганізаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	37815677
ид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	1210100000
ередня кількість працівників	1 4	за КВЕД	240
Адреса, телефон	пр.Карла Маркса, буд. 22, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49027	0563738344	64.92
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2016

р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	7	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	27	27
знос	1012	27	27
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	7 999	7 999
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
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	7 999	7 999
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	19	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	5 443
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	121 845	245 368
Поточні фінансові інвестиції	1160	45 692	129
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	999
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1	999
Витрати майбутніх періодів	1170	-	162
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	66 428	-
Усього за розділом II	1195	233 985	252 101
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	241 984	260 100

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	120 000	120 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	755
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7 870	7 200
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	127 870	127 955
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	16 500	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	16 500	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	16 500
товари, роботи, послуги	1615	1	1
розрахунками з бюджетом	1620	30	20
у тому числі з податку на прибуток	1621	30	20
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	97 583	115 624
Усього за розділом III	1695	97 614	132 145
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	241 984	260 100

Керівник

Карпенко Тетяна Віталівна

Головний бухгалтер

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



Підприємство ТОВ "Ф-Трейдінг"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 01 01
37815677Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2016 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 409	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	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	5 409	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	9	2 168
у тому числі:	2121	-	2 165
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 оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(882)	(210)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(6 386)	(2 144)
у тому числі:	2181	-	2 139
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	-	-
збиток	2195	(1 850)	(186)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	6 980	1 761
Інші доходи	2240	154	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(5 179)	(1 410)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(134)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	105	31
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(20)	(30)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	85	1
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	85	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	2
Витрати на оплату праці	2505	51	72
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	26
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	7 203	110
Разом	2550	7 268	210

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Карпенко Тетяна Віталіївна



Підприємство ТОВ "Ф-Трейдінг"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
37815677		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	454	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	14	-
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	9	-
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	520	-
Інші надходження	3095	56 371	20
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(959)	(134)
Праці	3105	(41)	(58)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(14)	(29)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(39)	(46)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(30)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9)	(11)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1)	(2)
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	(223 097)	(-)
Інші витрачання	3190	(18)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-166 801	-249
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	102 732	53 462
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 320	1 762
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	(82 782)	(61 892
необоротних активів	3260	(-)	(-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(8 250
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	21 270	-14 918
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	148 269	16 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	50 000	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	49 267	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 473)	(1 410
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	146 529	15 090
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	998	-77
Залишок коштів на початок року	3405	1	78
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	999	1

Керівник

Карпенко Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер



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	120 000	-	-	-	7 870	-	-	127 870
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	120 000	-	-	-	7 870	-	-	127 870
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	85	-	-	85
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 пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Возподіл прибутку: виплати власникам дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	755	(755)	-	-	-
Відрахування з чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування з чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	755	(670)	-	-	85
Залишок на кінець року	4300	120 000	-	-	755	7 200	-	-	127 955

Керівник

Карпенко Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер



2

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Ф -ТРЕЙДІНГ»

ЗМІСТ

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ.....	4
2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	4
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	5
Заява про відповідність.....	5
Основа складання фінансової звітності	5
Функціональна валюта та валюта подання.....	5
Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому	5
Вплив інфляції на фінансову звітність.....	6
Застосування нових стандартів та інтерпретацій.....	7
Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках	7
Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність.....	7
Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді	9
4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	12
4.1. Нематеріальні активи.....	12
4.2. Основні засоби.....	13
4.3. Зменшення корисності активів	14
4.4. Фінансові інструменти.....	14
4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
4.6. Передоплати постачальникам	18
4.7. Торгова та інша кредиторська заборгованість	18
4.8. Аванси, отримані.....	18
4.9. Кредити та позики	18
4.10. Виплати працівникам.....	18
4.11. Оренда	19
4.12. Потенційні зобов'язання	19
4.13. Резерви.....	19
4.14. Визнання доходів	19
4.15. Чисті фінансові витрати.....	20
4.16. Податок на прибуток.....	20
5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ	21
6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	22
6.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	22
6.1.1. Довгострокові фінансові інвестиції.....	22
6.1.2. Дебіторська заборгованість	23

6.1.3.	Поточні фінансові інвестиції.....	23
6.1.4.	Витрати майбутніх періодів	23
6.1.5.	Грошові кошти та їх еквіваленти	23
6.1.6.	Власний капітал.....	23
6.1.7.	Резервний капітал.....	24
6.1.8.	Поточні зобов'язання за розрахунками	24
6.1.9.	Інші поточні зобов'язання.....	24
6.2.	ЗВІТ про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).....	24
6.2.1.	Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість	24
6.2.2.	Адміністративні витрати	24
6.2.3.	Інші операційні доходи та витрати.....	25
6.2.4.	Інші фінансові доходи.....	25
6.2.5.	Фінансові витрати	25
6.2.6.	Інші доходи та витрати	25
6.2.7.	Податок на прибуток.....	25
6.3.	ЗВІТ про РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	25
6.3.1.	Інші надходження від операційної діяльності.....	26
6.3.2.	Інші витрачання на операційну діяльність	26
6.3.3.	Інші надходження в результаті фінансової діяльності	26
7.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	26
8.	ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	27
9.	ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	27
10.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	31
11.	ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	31

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ф-ТРЕЙДІНГ» (далі - «Товариство») зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Товариство створене та зареєстроване 11.08.2011р., Виписка з державного реєстру юридичних осіб серії ААБ №590964.

Юридична адреса Товариства: 49027, м. Дніпро, проспект Карла Маркса, 22.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Станом на 31 грудня 2016 року засновником Товариства є одна юридична особа (100%), середня кількість штатних працівників Товариства за 12 місяців 2016р. становить 3 чоловік. Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://f-traiding.datastealth.net/>

Адреса електронної пошти: f-traiding@datastealth.net

Інформація про дочірні та асоційовані компанії: немає.

Відокремлені підрозділи (філії та представництва): немає.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом, організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010:

64.92 – інші види кредитування.

Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ та має діючу ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження та оперативні документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту.

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2016 року директором Товариства були: з 01.01.2016 по 01.08.2016 Ашкіназі Лариса Олександрівна, з 02.08.2016 по 31.12.2016 Карпенко Тетяна Віталіївна

Посада головного бухгалтера на Товаристві відсутня, для забезпечення ведення бухгалтерського обліку Товариство відповідно до п.4 Статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» обрало ТОВ «Фондовий Консалтинг», відповідно до договору про бухгалтерське супроводження діяльності Товариства.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Цю фінансову звітність складено відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ). Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні на 31.12.2016р. та офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України.

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, лише наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів за поточними ринковими цінами та справедливою вартістю, згідно МСФЗ № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та іншими МСФЗ.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українській гривні, округляється до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансову звітність було складено виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує заходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

Товариство є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

У 2017 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність.

Іншої невизначеності, крім наведених вище, щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Вплив інфляції на фінансову звітність

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за 2016 рік.

Згідно параграфу 3 МСБО 29, показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому Товариство при прийнятті рішення брало до уваги наступне:

Важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%., прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%. Це дає підстави вважати, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Крім того перерахунок фінансових результатів є складним процесом, який вимагає наявності методичних підходів, а також створює для компаній ризики фіскального та регуляторного характеру.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Переважна частина активів і зобов'язань Товариства у фінансовій звітності за своїм характером є монетарними активами та зобов'язаннями, або такими, що оцінені за справедливою вартістю, та не підлягають перерахунку згідно МСБО 29.

Керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників фінансової звітності за 2016 рік.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2016р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу №10П від 30.09.2015 року «Про затвердження облікової політики підприємства».

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2016 року.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не є зміною облікової політики

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

З 1 січня 2016 року вступили в силу наступні нові стандарти і удосконалення:

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням»;

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбання часток участі»;

Поправка до МСФЗ 16 і МСФЗ 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»;

Поправки до МСБО 16 і МСБО 41 «Сільське господарство: плодіві культури»;

Поправки до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремії фінансовій звітності»;

Щорічні вдосконалення 2012-2014;

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію»

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням». Цей стандарт набув чинності з 1 січня 2016 року, дозволялося дострокове застосування. Основною метою Ради з МСБО, яка випустила МСФЗ 14, є підвищення порівнянності фінансової звітності суб'єктів господарювання, які працюють в галузях, що регулюються на основі відсоткових ставок (постачальники газу, електрики чи води де держава, як правило, прямо регулює тарифи). Згідно з МСФЗ 14, компанії, які вперше застосовують МСФЗ, можуть визнавати суми, що відносяться на регулювання за допомогою відсоткової ставки, згідно з попередніми вимогами GAAP, якими вони керувалися до переходу на МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Діяльність Товариства не підлягає тарифному регулюванню згідно чинного законодавства, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Зміни до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" стосуються відображення в обліку придбання частки участі у спільній операції у випадках, коли діяльність є окремим утворенням, зокрема, поправки передбачають застосування відповідних принципів відображення об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3 та інших стандартів (наприклад, МСБО 12 "Податки на прибуток" щодо визнання відкладених податків в момент придбання та МСБО 36 "Зменшення корисності активів" щодо тестування на знецінення одиниці, яка генерує грошові кошти, на яку було віднесено гудвіл при придбанні частки участі у спільній операції). Ці ж вимоги повинні застосовуватися при створенні спільної діяльності у випадках, коли одна зі сторін вносить в якості внеску вже існуючий бізнес. Учасник спільної операції також зобов'язаний розкрити відповідну інформацію згідно з вимогами МСФЗ 3 та іншими стандартами стосовно об'єднання бізнесу.

Товариство не бере участі у спільній діяльності, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 "Роз'яснення прийнятних методів амортизації". Поправки до МСБО 16 забороняють здійснювати амортизацію основних засобів пропорційно доходу. Після внесення поправок МСБО 38 вводить спростовне припущення того, що виручка не є належною основою для амортизації нематеріального активу. Це припущення може бути спростовано лише у двох наступних обумовлених випадках: якщо нематеріальні активи виступають величиною виручки; або якщо можна продемонструвати тісний взаємозв'язок між виручкою і економічними вигодами від споживання нематеріальних активів.

Тепер МСФЗ дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Товариство використовує прямолінійний метод амортизації основних засобів і нематеріальних активів та не складає окрему фінансову звітність, тому застосування даних поправок до МСБО 16 та МСБО 38 не вплине на його фінансову звітність.

Поправки до МСБО 16 і МСБО 41 щодо обліку плодівих культур дають визначення плодівих культур і вимагають, щоб біологічні активи, які відповідають визначенню плодівих культур, відображались в обліку як основні засоби згідно з МСБО 16, а не відповідно до МСБО 41. Продукція, яку дають сільськогосподарські рослини, повинна, як і раніше, відображатися в обліку відповідно до МСБО 41.

Товариство не здійснює діяльність у галузі сільського господарства тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Поправки до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності» - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 рр.

МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" регулюють перенесення (реклафікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено. Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" уточнили, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки до МСФЗ 1) - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності

Застосування поправок в цих редакціях Товариством прийнято з 01 січня 2016 року. Керівництво Товариства вважає, що застосування цих поправок не має суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію» роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Поправки також пояснюють, що вимоги до інвестиційної організації консолідувати дочірні підприємства, які надають послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю, застосовуються лише до дочірніх підприємств, які самі не є інвестиційними організаціями.

Керівництво не очікує, що застосування поправок до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 суттєво вплине на фінансову звітність, оскільки Товариство не є інвестиційною організацією, а також не має холдингових компаній, дочірніх, асоційованих організацій або спільних підприємств, які відповідають визначенню інвестиційної організації.

Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді

Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (розкриття додаткової інформації у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9)	Одночасно із застосуванням МСФЗ 9
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	1 Січня 2018
МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами"	1 Січня 2018
МСФЗ 16 "Оренда"	1 Січня 2019
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством)	Невизначений термін
Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" (щодо розкриття інформації)	1 Січня 2017
Поправки до МСФЗ 12 (щодо визнання відкладених податкових активів по відношенню до нереалізованих збитків)	1 Січня 2017
Поправки до МСФЗ 2 (щодо класифікації та оцінки операцій за виплатами на основі акцій)	1 Січня 2018

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" встановлює нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань та до припинення їх визнання, а також до обліку хеджування. Основні зміни стосуються порядку розрахунку резерву на знецінення фінансових активів; незначних поправок у частині класифікації та оцінки шляхом додавання нової категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інші сукупні доходи для визначеного типу простих боргових інструментів.

Згідно з МСФЗ 9 всі визнані фінансові активи, на які поширюється дія МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", мають оцінюватися після первісного визнання або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю. Зокрема, боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, що включають тільки основну суму та відсотки по ній, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю. Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансового активу, а також контрактні умови якої передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму, зазвичай оцінюються за

справедливою вартістю через інші сукупні доходи. Всі інші боргові та пайові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. МСФЗ 9 також допускає альтернативний варіант оцінки боргових інструментів, не призначених для торгівлі, за справедливою вартістю через інші сукупні доходи з визнанням у прибутках та збитках лише доходу від дивідендів (відмова від цього вибору неможлива після первісного визнання).

Зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, пов'язані зі зміною їх власних кредитних ризиків, повинні визнаватися в іншому сукупному доході, якщо таке визнання не призводить до створення або збільшення неузгодженості обліку в прибутку або збитку. Зміна справедливої вартості у зв'язку зі зміною власного кредитного ризику фінансового зобов'язання не підлягає подальшій декласифікації у звіті про прибутки або збитки. Згідно з МСБО 39 зміни справедливої вартості таких фінансових зобов'язань повністю визнавалися у звіті про прибутки або збитки.

При визначенні знецінення фінансових активів МСФЗ 9 вимагає застосування моделі очікуваних втрат замість моделі понесених втрат, передбаченої МСБО 39. Модель очікуваних втрат вимагає обліковувати передбачувані втрати внаслідок кредитних ризиків та зміни в оцінках таких майбутніх втрат на кожен звітну дату для відображення зміни рівня кредитного ризику з дати визнання фінансового активу. Тобто, для визнання знецінення не потрібно чекати подій, які підтверджують високий кредитний ризик.

Нові правила обліку хеджування залишають три механізми хеджування, визначені МСБО 39. МСФЗ 9 містить більш м'які правила застосування механізмів обліку хеджування до різних транзакцій, розширено список фінансових інструментів, які можуть бути визнані інструментами хеджування, а також список ризиків, притаманних нефінансовим статтями, які можуть бути об'єктом обліку хеджування. Крім того, концепцію тесту на ефективність було замінено принципом наявності економічної обумовленості. Ретроспективна оцінка ефективності обліку хеджування більше не потрібна. Вимоги до розкриття інформації про управління ризиками були суттєво розширені.

Товариство не очікує, що застосування стандарту вплине на класифікацію та оцінку її фінансових інструментів, проте нові вимоги щодо відображення знецінення фінансових інструментів можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність на майбутні періоди.

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" встановлює єдину детальну модель обліку виручки за договорами з клієнтами. Після набуття чинності МСФЗ 15 замінить діючі стандарти щодо визнання виручки, включаючи МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та відповідні інтерпретації. Відповідно до МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, що відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. За стандартом вводиться 5-етапний підхід до визнання виручки: встановити наявність контрактів з клієнтами; встановити зобов'язання за контрактами; визначити вартість операцій; співвіднести вартість операцій із зобов'язаннями, зазначеними в контракті; виручка визнається, після виконання зобов'язання суб'єктом господарювання.

Відповідно до МСФЗ 15 організація визнає виручку після /по мірі виконання зобов'язання, тобто після передачі покупцеві "контролю" над відповідними товарами або послугами. МСФЗ 15 містить більш детальні вимоги щодо обліку різних типів угод та вимагає розкриття більшого обсягу інформації.

Стандарт має застосовуватися до всіх договорів з клієнтами за виключенням:

- договорів оренди, до яких застосовується МСБО 17 "Оренда";
- договорів страхування, до яких застосовується МСФЗ 4 "Договори страхування";
- фінансових інструментів та інших договірних прав або зобов'язань, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства"; та
- немонетарних обмінів між організаціями одного напрямку діяльності з метою сприяння здійсненню продажів покупцям або потенційним покупцям.

Діяльність Товариства пов'язана з наданням фінансових послуг, а саме – кредитуванням за рахунок власних і залучених коштів. Ці операції підпадають у сферу застосування МСФЗ 9.

З огляду на наведене вище керівництво Товариства вважає, що МСФЗ 15 не вплине на його фінансову звітність в періоді первісного застосування.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда: заохочення" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Прядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації порівняно з МСБО 17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15. Орендар має право застосовувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

У 2017 році Товариство планує оцінити можливий вплив МСФЗ 16 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 та МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, однак організація, яка застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

За попередньою оцінкою, яка може змінитися у майбутньому, керівництво Товариства вважає, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність у майбутньому.

Поправки до МСБО 7 "Ініціатива в сфері розкриття інформації"

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" є частиною ініціативи Ради з МСФЗ у сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Ці поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. *Застосування даних поправок потребує розкриття Товариством додаткової інформації.*

Поправки до МСБО 12 "Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків"

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якого вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, за яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнана у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без розподілення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують це звільнення, повинні розкрити цей факт.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, дозволяється застосування до цієї дати. У випадку дострокового застосування організація повинна розкрити цей факт. *Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.*

Поправки до МСФЗ 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій"

Рада з МСФЗ видала поправки до МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела виплати; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, внаслідок яких операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. *На даний час Товариство не бере участі в операціях з виплатами на основі акцій, тому не очікує впливу даних поправок на фінансову звітність Товариства.*

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики Товариства визначені внутрішніми положеннями, які ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності, чинних законодавчих та нормативних актах України. Облікові політики, викладені нижче, послідовно застосовувалися до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

4.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на ліцензовані види діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. При

амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Намагання програми
Знайді

5
5

Терміни термін корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у випадку зміни звітних років. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб відобразити ефект у майбутніх звітних періодах.

4.5. Основні засоби

Основні засоби відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопиченої суми амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства здійснює оцінювання балансової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка. У подальшому переоцінка основних засобів проводиться з достатньою регулярністю, щоб не допустити суттєвої різниці балансової вартості від тієї, яка б була визначена з використанням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Зміна балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв з переоцінок, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім тієї частини, в якій вона відновлює суму зменшення вартості від переоцінки того самого активу, раніше відображеної в прибутках або збитках. Уцінка балансової вартості включається в прибуток чи збиток, за винятком випадків, коли уцінка безпосередньо компенсує дооцінку балансової вартості того самого активу в попередньому періоді і відноситься на зменшення резерву з переоцінок. Накопичена на дату переоцінки амортизація основних засобів перераховується пропорційно зміні балансової вартості активу в бруто-оцінці таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки дорівнювала його переоціненій вартості.

Додатково, що відноситься до власного капіталу об'єкту основних засобів, Товариство прямо переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Актив	Не амортизується
Земля та споруди	20
Виробничі обладнання та інвентар	3
Транспортні засоби та обладнання	3
Інше	3

При проведенні планових оглядів, витрати на проведення ремонту визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому відбулося вибуття активу.

Балансова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та корегуються в міру необхідності.

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою. При достроковому розірванні договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

4.3. Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу за вирахуванням залишкової вартості на систематичній основі протягом строку корисної служби.

4.4. Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції, що утримуються до погашення; і
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Класифікація короткострокових та довгострокових фінансових активів (зобов'язань) здійснюється на основі терміну їх погашення. Фінансові активи та зобов'язання з терміном погашення до 12 місяців відносяться до оборотних, терміном погашення понад 12 місяців після звітної дати – до довгострокових активів (зобов'язань).

При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли компанія стає стороною за договором, то вона розглядає наявність у ньому вбудованих похідних інструментів. Вбудовані похідні інструменти відокремлюються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики вбудованих похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

14

Товариство класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як утримуваний для продажу або є таким після первісного визнання. Фінансові активи переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо компанія управляє такими інвестиціями та приймає рішення про купівлю або продаж на основі справедливої вартості, відповідно до прийнятих управлінням ризиків або інвестиційною стратегією. Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

При первісному визнанні видані позики обліковуються за справедливою вартістю виданих коштів, яка визначається з використанням ринкових відсоткових ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від відсоткової ставки за виданою позикою. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих коштів та сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання протягом терміну, на який видано позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Позики, термін погашення яких більше дванадцяти місяців від дати звіту про фінансовий стан, включаються до складу необоротних активів.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються із залишків грошових коштів і депозитів до запиту з початковим терміном погашення три місяці або менше. Банківські овердрафти, що погашаються на вимогу й складають невід'ємну частину управління грошовими коштами компанії, є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів.

Інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збитки визнаються в іншому сукупному прибутку.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням збитків від знецінення. Будь-який продаж або перекласифікація інвестицій, що утримуються до погашення у сумі, що перевищує істотну незадовго до дати їх погашення, призведе до перекласифікації всіх інвестицій, утримуваних до погашення, на інвестиції, наявні для продажу. Це допоможе запобігти компанії класифікувати інвестиційні цінні папери у якості таких, що є в наявності для продажу, протягом поточного та двох наступних фінансових років.

Справедлива вартість

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості необхідний кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці не обов'язково вказувати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та / або методів оцінки може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливу вартість цих інструментів на дату підготовки цієї фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б впливати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного фінансового інструменту Товариства. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без спроб оцінити вартість очікуваної ф'ючерсної угоди активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова рафікація (розгалуженість), пов'язана з реалізацією нереалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася в цій звітності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства включають грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання і позики. Облікова політика щодо їх визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Протягом звітного періоду Товариство не використовувало ніяких фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

Непохідні фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані наступні критерії:

- віднесення в категорію виключає або суттєво знижує непослідовність в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них;
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань, управління якими здійснюється і результати, за якими оцінюються на підставі справедливої вартості, відповідно до політики управління ризиками;
- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

Станом 31 грудня 2016 Товариство не мало фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються

за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, ймовірність неплатоспроможності чи інших істотних фінансових труднощів дебітора) того, що Товариство не отримає всі суми, що належать їй відповідно до умов поставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

Фінансові активи, наявні для продажу

Сума збитку від знецінення інвестицій, наявних для продажу визнається шляхом віднесення до прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, і представленого за справедливою вартістю в резервному капіталі. Накопичений збиток, переміщений з іншого сукупного доходу і визнаний у прибутках і збитках, представляє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми та амортизації, і справжньої справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутках та збитках. Зміни резервів під знецінення, пов'язаних з тимчасовою вартістю, відображаються як частина процентного доходу.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;

- збереження Товариством права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі Товариством належних йому прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо Товариство або а) передало практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або б) не передало й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передало контроль над активом.

У разі якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Товариства в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Товариства до оплати.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

4.6. Передоплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

4.7. Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

4.8. Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

4.9. Кредити та позики

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Після первісного визнання всі кредити і позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесі амортизації. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

4.10. Виплати працівникам

Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у частині заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли надана відповідна послуга, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані стосовно короткострокових виплат працівникам, оцінюються в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити за надані послуги, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані в частині іншого довгострокової винагороди працівникам, визнаються за поточною вартістю очікуваних майбутніх платежів за послуги, надані працівникам станом на звітну дату.

Товариство бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

4.11. Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

4.12. Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

4.13. Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Товариство очікує отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

4.14. Визнання доходів

Виручка визнається в розмірі справедливої винагороди, отриманої або належної до отримання.

Надання фінансових послуг

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом.

Інші продажі

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов: всі існуючі ризики і вигоди, що впливають з права власності на товар, переходять від продавця до покупця; Товариство не зберігає за собою управлінські функції, що впливають з права власності, а також реальний контроль над проданими товарами; і витрати, які були понесені або будуть понесені в зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Дивіденди і процентні доходи

Дивідендні доходи визнаються в момент встановлення права на отримання виплати (якщо ймовірність отримання Товариством економічної вигоди висока та величина доходів може бути достовірно оцінена).

Процентні доходи за фінансовими активами визнаються, якщо ймовірність отримання товариством економічної вигоди висока і величина доходів може бути достовірно оцінена. Процентні доходи розраховуються виходячи з балансової вартості фінансового активу (без урахування відсотків) і ефективної ставки відсотка, яка розраховується таким чином, щоб забезпечити дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень протягом очікуваного терміну до погашення фінансового активу до його балансової вартості на момент визнання.

4.15. Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

4.16. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги в при розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відкладені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності достатності майбутнього оподатковуваного прибутку для використання цих тимчасових різниць. Відкладені податкові активи чи зобов'язання не відображаються в звітності, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод об'єднання бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і зменшується, якщо ймовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку для повного або часткового використання цих активів більш не є високою. Невизнані раніше відкладені податкові активи переоцінюються на кожну дату звіту про фінансовий стан і визнаються тоді, коли виникає ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відкладені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства.

Оцінка відкладених податкових активів та відкладених податкових зобов'язань відображає податкові наслідки намірів щодо відшкодування або погашення балансової вартості активів і зобов'язань на звітну дату.

5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва визначення оцінок та припущень, що впливають на застосування облікових політик, суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період, які не є очевидними. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Незважаючи на це фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від визначених оцінок.

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

Товариство продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;

Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан;

Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;

Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності;

Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам тощо);

Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо);

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;

Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу;

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

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було;

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

Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначило створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми;

Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій;

Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- резерв сумнівних боргів;
- оцінка справедливої вартості фінансових інструментів.

Оцінки та пов'язані з ними припущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються у поточному періоді, якщо зміна впливає лише на цей період, або у поточному та майбутніх періодах, якщо їх зміна впливає на поточний та на майбутні періоди.

5.1. Основні джерела невизначеності в оцінках

5.1.1. Резерв сумнівних боргів (страховий резерв)

Товариство здійснює нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Розмір резерву розраховується згідно з Методикою проведення оцінки фінансового стану контрагента, затвердженого загальними зборами учасників Товариства, з урахуванням визначених чинників, які впливають на платоспроможність позичальника.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

5.1.2. Оцінка справедливої вартості та її процедури

Частина активів оцінено за справедливою вартістю. Під час оцінки справедливої вартості Товариство використовує доступні спостережні ринкові дані.

6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості. Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу згідно балансу. Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат за поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотка чистого прибутку (збитку) звітного періоду. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) підприємства, або величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

6.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

6.1.1. Довгострокові фінансові інвестиції

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внесок до статутного капіталу дочірнього підприємства, частка участі в капіталі якого складає 99,9% у розмірі 7999 тис. грн. Облік цієї інвестиції здійснюється за методом участі в капіталі. На дату фінансової звітності фінансова інвестиція відображена за собівартістю з коригуванням відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання.

6.1.2. Дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість складається з наступних залишків:

	31.12.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
За виданими авансами	-	19
За нарахованими доходами	5 443	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	245 368	121 845
Разом	250 811	121 864

Дебіторську заборгованість наведено з урахуванням нарахованого резерву на дебіторську заборгованість з нарахованих доходів 166 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з заборгованості за розміщеними вільними коштами, заборгованості за розрахунками за договорами купівлі-продажу цінних паперів та за наданими кредитами.

Аналіз іншої дебіторської заборгованості за строками виникнення

	31.12.2016	31.12.2015
до 3-х місяців	188 601	13 078
від 3-х місяців до року	48 517	8 250
більше року	8 250	100 517
Разом	245 368	121 845

6.1.3. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2016 року у портфелі поточних фінансових інвестицій містяться:

	31.12.2016	31.12.2015
Акції	129	43 107
Облігації	-	-
Інвестиційні сертифікати	-	2 585
Разом	129	45 692

Товариство класифікує поточні фінансові інвестиції як утримувані для продажу та які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедливу вартість інвестицій у акції визначено за їх ринковими котируваннями, з відображенням зміни справедливої вартості у прибутках та збитках.

6.1.4. Витрати майбутніх періодів

Станом на 31 грудня 2016 року на балансі обліковуються витрати 162 тис. грн. термін настання яких у 2017 році, а саме страхові платежі по фінансовим ризикам.

6.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	31.12.2016	31.12.2015
Грошові кошти у національній валюті	999	1
Разом	999	1

6.1.6. Власний капітал

Власний капітал підприємства включає статутний капітал та нерозподілений прибуток.

Станом на 31.12.2016р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, та складає 120 000 тис. грн.

Протягом 2016 року змін статутного капіталу не відбувались.

31.12.2016 31.12.2015

Зареєстрований капітал	120 000	120000
Разом	120 000	120 000

Результатом діяльності у звітному періоді є прибуток, що становить 89 тис. грн.

	31.12.2016	31.12.2015
Нерозподілений прибуток	7 200	7870
Резервний капітал	755	-
Чисті активи	127 955	127870

Чисті активи протягом 2016 р. збільшилися на 85 тис. грн.

6.1.7. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. На протязі звітного 2016 року Товариством сформовано резервний капітал у сумі 755 тис. грн.

6.1.8. Поточні зобов'язання за розрахунками

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2016	31.12.2015
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	16500	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	1
Всього	16501	1
Зобов'язання перед бюджетом	20	30
Податок на прибуток	20	30
Всього	20	30
Разом	16521	31

6.1.9. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2016	31.12.2015
Заборгованість за розрахунками за купівлю – продаж цінних паперів	13 915	97 583
Розрахунки за залученими коштами	99 003	0
Зобов'язання за нарахованими відсотками по залучених коштах	2 706	0
Всього	115 624	97 583

6.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

6.2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість

За звітний 2016 рік, доходи у вигляді відсотків за надання коштів на відповідний термін користування 7 398 тис.грн. у порівнянні з минулим 2015 роком 0 тис. грн.

6.2.2. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
Зарплата адміністративного апарату	51	72
Нарахування ЄСВ	11	26
Консультаційні послуги та аудит	30	20
Оренда приміщення	97	55
Послуги біржі	0	4
Послуги банків	5	17
Інші	688	16

Разом	882	210
-------	-----	-----

6.2.3. Інші операційні доходи та витрати

	2016 рік	2015 рік
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	0	2165
Інші операційні доходи % по остаткам на р/сч	9	3
Всього інших операційних доходів	9	2168
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	0	2139
Інші операційні витрати	4	5
Збиток від вторинного відступлення прав вимоги	50	0
Витрати на страхування фінансових ризиків (франшиза)	6152	0
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	180	0
Всього інших операційних витрат	6386	2144

6.2.4. Інші фінансові доходи

За рік, що скінчився 31 грудня 2016 року, інші фінансові доходи включають:

	2016 рік	2015 рік
Доходи від нарахованих відсотків за борговими вимогами:	0	82
Дивіденди одержані	0	274
Доходи, нараховані за розміщеними коштами	1980	1405
Доходи при відступленні права вимоги	5000	
Всього дохід	6980	1761

6.2.5. Фінансові витрати

Фінансові витрати за звітний 2016 рік в порівнянні з 2015 роком представлено у таблиці:

	2016 рік	2015 рік
Нараховані відсотки за кредитом	1980	1410
Нараховані відсотки по залученим коштам	3199	
Всього витрат	5179	1410

6.2.6. Інші доходи та витрати

Інші доходи та витрати станом на 31 грудня представлені в таблиці:

	2016 рік	2015 рік
Інші доходи	154	0
Результат купівлі – продажу цінних паперів	154	0
Інші витрати	0	134
Результат купівлі – продажу цінних паперів	0	134

6.2.7. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, включають:

	2016	2015
Поточний податок	(20)	(30)
Разом	(20)	(30)

6.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період 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 неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - це основна діяльність Товариства, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. Для Товариства це рух грошових коштів від видання та погашення кредитів та забезпечення цієї діяльності.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, та розміщення вільних коштів в небанківських фінансових установах. Для Товариства це рух грошових коштів від придбання та продажу фінансових інвестицій та необоротних активів.

Фінансова діяльність - діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень суб'єкта господарювання. Для Товариства це рух грошових коштів внаслідок залучення позикових коштів та обслуговування боргів.

6.3.1. Інші надходження від операційної діяльності

	2016	2015
Страхове відшкодування	56371	0
Разом	56371	0

6.3.2. Інші витрачання на операційну діяльність

	2016	2015
Виплата допомоги по вагітності та пологах та матеріальної допомоги	18	0
Разом	(18)	0

6.3.3. Інші надходження в результаті фінансової діяльності

	2016	2015
Надходження по операціях уступки права вимоги	50000	0
Разом	50000	0

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

7. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язаними особами Товариства є:

	Найменування	Характер відносин	Частка у статутному капіталі
Материнська компанія	ТОВ «Семілайт», м. Дніпро, Україна,	Відносини контролю	100%
Дочірнє підприємство	ТОВ «Компанія з управління активами «Аурум», м. Дніпро, Україна	Відносини контролю	99,9%
Власник істотної участі, кінцевий	Калугин Сергій Віталійович	Відносини	99,8%

бенефіціарний власник		контролю	
Директор	Карпенко Татьяна Віталіївна	Провідний управлінський персонал	-

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

За звітний період 2016 рік Товариство мало наступні операції з пов'язаними особами: ТОВ КУА «Аурум» ЄДРПОУ 39902698, а саме залучили вільні кошти у сумі 2 229 тис.грн. під відсотки 13,5 річних, з подальшою зміною відсотків до 20 річних. Станом на 31.12.2016 року заборгованість за залученими коштами від ТОВ КУА «Аурум» склала 2 118,40 тис.грн.

Компенсації старшому керівному персоналу – виключно заробітна плата 26 тис.грн. Інших компенсацій і виплат не передбачено.

8. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові справи

В ході своєї поточної діяльності Товариство у 2016 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2016 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Податкові ризики

Податкове законодавство України не є стабільним. Значні зміни до Податкового Кодексу, які повністю змінюють принципи нарахування основних податків, останнім часом вносяться щороку. Тлумачення правових норм щодо оподаткування з боку податкових органів є неоднозначним, а також наявна різнополярна судова практика щодо застосування багатьох норм податкового законодавства, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій.

Податки та нарахування, що сплачуються Товариством, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах зі сталою податковою системою.

Податкові ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації і тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

9. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері діяльності на ринку фінансових послуг зокрема так і господарській діяльності в цілому. Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Основні фінансові зобов'язання включають банківські кредити та зобов'язання за договорами залучення коштів, торгіву та іншу кредиторську заборгованість. Вказані фінансові зобов'язання призначені для забезпечення фінансування діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, зокрема, поточні фінансові інвестиції, грошові кошти, дебіторську заборгованість, які виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Товариства.

Система управління ризиками (далі – СУР) Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

У процесі управління ризиками задіяні директор Товариства, до повноважень якого належить реалізація функцій СУР та Служба внутрішнього аудиту.

Положення про систему управління ризиками розроблено та затверджено вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які виникають при провадженні діяльності відносяться фінансові ризики, які можна виміряти (кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик), та нефінансові, які не піддаються кількісній оцінці (операційний ризик, ризик відповідності діяльності).

Фінансові ризики:

- *Кредитний ризик* - ризик неповернення, неповного або несвоєчасного повернення наданого кредиту і нарахованих відсотків.
- *Ризик контрагента* - ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань внаслідок відмови від своїх зобов'язань через несприятливого руху цін, пов'язаних з ринковими чинниками, або через інших політичних або правових обмежень, які не були передбачені договором.
- *Ринковий ризик* - ризик втрат по балансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:
 - процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик впливає як на доходи фінансовій установи, так і економічну вартість його активів та зобов'язань.
 - фондовий ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з коливаннями вартості позицій по акціях і їх похідних, що знаходяться в портфелі фінансовій установи.
- *Ризик ліквідності* - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань внаслідок нездатності фінансовій установи запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

Нефінансові ризики:

- *Операційний ризик* - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття фінансовою компанією необхідних заходів по виникненню загроз інтересам фінансовій установи, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій фінансовій установи на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - ризик розголошення інсайдерської інформації, серйозні збої в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.
- *Комплаєнс-ризик* - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, втрати репутації, які можуть бути звернені на фінансову компанію, в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність, а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів клієнтів. Компонентами Комплаєнс-ризiku є юридичний ризик та ризик репутації.
- *Політичний ризик* - різновид ризику країни, обумовленого політичною ситуацією в країні позичальника, наприклад проведення парламентських, президентських виборів або нестійкістю існуючої влади.

21

- *Правовий ризик* - це ризик виникнення збитків, пов'язаний з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності (у тому числі пов'язаний з людським фактором).

- *Ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик)* - це ризик виникнення збитків, пов'язаний зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів установи через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються установою, або її діяльності в цілому, який є наслідком реалізації фінансового, операційного, технічного та правового ризиків.

- *Ризик настання форс-мажорних обставин* - це ризик виникнення збитків від настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі установи або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

- *Стратегічний ризик* - ризик для надходжень та капіталу, який виникає у зв'язку з невірними управлінськими рішеннями і неадекватним реагуванням на зміни в бізнес - середовищі.

- *Ризик настання неплатоспроможності та банкрутства підприємства (фінансовий ризик)* може виникнути при погіршенні фінансового стану підприємства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності. Для вимірювання та оцінки фінансового ризику застосовується метод коефіцієнтного аналізу.

- *Технічний ризик* - це ризик виникнення збитків, пов'язаний з недосконалою роботою процесів та систем установи або їх недостатнім захистом, який включає ризик збою у роботі програмного та технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, ризик, пов'язаний з цілісністю даних та носіїв інформації, ризик несанкціонованого доступу до інформації сторонніх осіб та інші ризики.

Управління фінансовими ризиками

Управління кредитними ризиками та ризиками контрагента здійснюється Товариством через періодичний аналіз фінансового стану клієнтів та визначення категорії ризику і класифікацію портфелю за всіма активними операціями. На підставі цього аналізу здійснюється розрахунок страхового резерву та прийняття рішення про розподіл чи передачу ризиків за допомогою отримання різного роду гарантій і порук або страхування фінансових ризиків.

Крім цього Товариство визначає ліміти повноважень при прийнятті рішень про здійснення операцій, вводить обмеження величини виданої позики одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь; здійснює балансування активів і зобов'язань для мінімізації коливання вартості портфеля активів і пасивів; використовує забезпечення для зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням; розробляє заходи для диверсифікації ризику через розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стійкості проекту.

Задля запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності Товариство використовує наступні методи: збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення; утримання певного обсягу активів в ліквідній формі; встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності; збалансування вхідних та вихідних грошових потоків; планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів

Ризик капіталу

Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Капітал Товариства складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2016 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Ризик банкрутства

До заходів з мінімізації впливу ризику настання неплатоспроможності та банкрутства Товариства відноситься контроль фінансового стану підприємства, якості його активів, структури капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення. Контроль фінансового стану підприємства, якості його активів та структури капіталу здійснюється Товариством у процесі розрахунку нормативів

Технічний ризик

До заходів з мінімізації впливу технічного ризику відносяться використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи; забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення; застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання; дублювання та архівування інформації; організація контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб тощо.

Операційний ризик

З метою управління операційним ризиком Товариство проводить наступні заходи його мінімізації: виважену політику підбору кваліфікованих кадрів, встановлення критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості; проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу; обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом; перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій; чітке розмежування та регламентування повноважень та обов'язків всередині Товариства та контроль за дотриманням внутрішніх положень, зокрема шляхом створення системи внутрішнього контролю та аудиту; встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом створення системи корпоративного управління тощо.

Правовий та репутаційний ризик

Мінімізація впливу правового та репутаційного ризику здійснюється за допомогою наступних механізмів: затвердження внутрішніх положень та посадових інструкцій для забезпечення чіткого розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками установи, регламентування їх повноважень та обов'язків; відстеження змін у законодавстві, своєчасне інформування персоналу та внесення змін у внутрішні документи Товариств; аналіз скарг та претензій з боку клієнтів та контрагентів; розробку типових форм договорів та інших документів, які використовуються у процесі діяльності Товариства; створення і функціонування системи внутрішнього контролю та аудиту; періодичний аналіз та оцінки виявлених ризиків з метою створення моделі процесів та прогнозуванні майбутніх результатів діяльності; попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю); вибір виваженої бізнес-стратегії; контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень; підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів; забезпечення відповідності оперативних планів діяльності Товариства його цілям.

Ризик відповідності діяльності

Товариство здійснює діяльність відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.10.2005 №4802 (зі змінами та доповненнями).

Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, визначила критерії та фінансові нормативи, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності кредитних установ, які отримали ліцензію з провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок і ломбардів):

- нормативи достатності та платоспроможності кредитної установи (коефіцієнт платоспроможності, вимоги до розміру субординованого боргу; створення страхового резерву для покриття можливих втрат за основним боргом);
- показники і вимоги що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

— нормативи ліквідності кредитної установи.

Товариство забезпечує постійне дотримання ліцензійних умов та критеріїв і нормативів діяльності кредитних установ.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі — свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (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). Товариство 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.

Після звітного періоду не відбувалося подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності Товариства та відповідно МСБО 10 потребують коригування активів та зобов'язань, відображених у звітності.

11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця звітність було затверджено директором Товариства 10.02.2017р.

Керівник



Карпенко Т.В.

Прошито, пронумеровано, скріплено
печаткою  арк.

Директор ПП АФ «АМК-Сервіс»
Шульман М.К.

