***ПРИМІТКИ до ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ***

***ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ***

***Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності***

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

• Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

• Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;

• Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;

• Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

• Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;

• Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

• Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;

• Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

**Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» Соя В.В.**

**Головний бухгалтер Клімова Т.В.**

***ПРИМІТКИ до ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ***

***ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ***

**Звіт про прибутки та збитки**

**та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітка** | **Рік, що закінчився 31 грудня** | |
| **2017** | **2016** |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 5.1 | - | - |
| Адміністративні витрати | 5.2 | (207) | (299) |
| Інші операційні витрати | 5.2 | (15) | (49) |
| Інші фінансові витрати | 5.2 | - | - |
| Фінансові доходи | 5.1 | 509 | 1377 |
| Фінансові витрати | 5.1 | (241) | (939) |
| **Прибуток до оподаткування** |  | **(46)** | **90** |
| Витрати з податку на прибуток | 5.3 | (13) | **-** |
| **ПРИБУТОК ЗА РІК** |  | **(33)** | **90** |
| **Інші сукупні прибутки** |  | **-** | **-** |
| **УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК** |  | **(33)** | **90** |

**Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітка** | **31 грудня 2017** | **31 грудня 2016** |
| *1* | *2* | *4* | *3* |
| **АКТИВИ** |  |  |  |
| *Непоточні активи* |  |  |  |
| Нематеріальні активи | 5.3 | 28 | 39 |
| Основні засоби | 5.2 | 0 | 1 |
| Інвестиції до погашення | 5.2 | 2 500 | 2 500 |
| *Поточні активи* |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками | 5.7 | 12 127 | 20 130 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5.8 | 152 | 95 |
| Поточні фінансові інвестиції, утримувані для торгівлі |  | 4 | 3 |
| Витрати майбутніх періодів |  | 15 | 15 |
| **ВСЬОГО АКТИВИ** |  | **14 826** | **22 783** |
|  |  |  |  |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| *Власний капітал* |  |  |  |
| Статутний капітал | 5.9 | 7 000 | 7 000 |
| Резервний капітал |  | 39 | 39 |
| Нерозподілені прибутки |  | 794 | 761 |
| **Всього капітал** |  | **7 833** | **7 800** |
| *Поточні зобов`язання та забезпечення* |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками | 5.10 | 6 993 | 14 983 |
| **Всього зобов'язання** |  | **6 993** | **14 983** |
| **ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ** |  | **14 826** | **22 783** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Статутний капітал** | **Резервний капітал** | **Нерозподі**  **лені прибутки** | **Всього**  **власний капітал** |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | 7000 | 39 | 671 | 7710 |
| Використання прибутку |  |  |  |  |
| Усього сукупний прибуток за рік |  |  | 90 | 90 |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | 7000 | 39 | 761 | 7800 |
| Інші зміни в капіталі |  |  |  |  |
| Усього сукупний прибуток за рік |  |  | (33) | (33) |
| Залишок на 31 грудня 2017 року | 7000 | 39 | 794 | 7833 |

**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прим.** | **Рік, що закінчився 31 грудня** | |
| **2017** | **2016** |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| **Операційна діяльність** |  |  |  |
| Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) |  | - | - |
| Інші надходження (надходження коштів по договорам залучення активів) |  | 5068 | 3099 |
| *Витрачання на оплату:* |  |  |  |
| товарів, робіт, послуг |  | (14) | (126) |
| праці |  | (112) | (120) |
| відрахувань на соціальні заходи |  | (29) | (36) |
| зобов'язань з податків та зборів |  | (32) | (30) |
| зобов'язань з податку на прибуток |  | (5) |  |
| зобов'язань з інших податків |  | (27) | (30) |
| повернення авансів |  |  | (9217) |
| інші витрачання (повернення коштів згідно договорів залучення активів) |  | (8318) | (53) |
| ***Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності*** |  | **-3347** | **-6483** |
| **Інвестиційна діяльність** |  |  |  |
| Надходження від отримання відсотків |  | 2615 | 1008 |
| Інші надходження |  |  | 402 |
| ***Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності*** |  | **2615** | **1407** |
| **Фінансова діяльність** |  |  |  |
| Отримання позик |  | 6419 | 13718 |
| Повернення позик |  | (5540) | (8679) |
| Інші надходження |  |  |  |
| Інші платежі |  |  |  |
| ***Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності*** |  | **879** | **5039** |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період |  | **57** | **-37** |
| Залишок коштів на початок періоду | 5.7 | 95 | 132 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів |  |  |  |
| Залишок коштів на кінець періоду | 5.7 | 152 | 95 |

***Примітка 1. Інформація про компанію***

**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

**Скорочене найменування:** ТОВ «ІФГ»

**Місцезнаходження:** Україна, 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 33-Б.

**Організаційно-правова форма:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Товариство не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних пiдроздiлiв. Змін в органiзацiйнiй структурі Товариства в порівнянні з попереднім звітним періодом не відбувалося.

**Опис характеру операцій товариства (компанії) та її основні види діяльності:** Згідно п. 2.2 ст. 3 Статуту, основними видами діяльності ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» є надання виключно фінансових послуг, а саме:

* надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
* надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

ТОВ «ІФГ» видано Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 56 (дата видачі: 30.04.2009 р.), реєстраційний номер фінансової установи 16102331, яке видане згідно розпорядження № 279 від 30.04.2009, код фінансової установи: 16

ТОВ «ІФГ» видано Ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Ліцензія Серії АЕ № 199982, видана на підставі рішення про видачу ліцензії від 28. 05 2015 № 1146.

Згідно п.1.2 Статуту в редакції від 10.03.2015р. №1 074 105 000 6033130, Компанія є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки в банківських установах, круглу печатку, штампи та бланки зі своєю назвою, логотип та інші необхідні реквізити.

Відповідно до п. 2.1 ст. 3 вказаного вище Статуту метою діяльності Компанії є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

**Органи управління:**

- Загальні збори Учасників Товариства – Вищий орган.

- Директор Товариства – виконавчий орган.

- Ревізійна комісія – контролюючий орган.

Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні, що діяли станом на звітну дату та прийнятої облікової політики в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Відповідальність керівництва передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики; здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

**Учасники Товариства:** Згідно Статуту, учасником ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» є юридична особа – Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОФІ-ФАКТОРИНГ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 39472970)

Частка Учасника ТОВ «ПРОФІ-ФАКТОРИНГ» у Статутному капіталі Компанії складає 100%, або 7 000 тис.грн.

**Органи контролю:** Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП».

**Кількість працівників:** На 31.12.2017 року середньооблікова чисельність штатних працівників ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» нараховує 4 чоловік, на 31.12.2016 нараховувала - 3 чол.

**Стратегічна мета компанії:** Основною метою Компанії, визначеною його засновниками, є одержання прибутку шляхом надання кредитів за рахунок власних коштів, включаючи, фінансові операції, які пов’язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для кредитних спілок згідно з чинними законодавством України.

**Істотна участь у Компанії:** Станом на 31 грудня 2017 року Статутний капітал ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» становив 7 000тис.грн. з істотною участю в ньому ТОВ «ПРОФІ-ФАКТОРИНГ» з часткою 7 000 тис. грн.

**2. Загальна основа формування фінансової звітності**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

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

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

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

**2.2. Застосування нових та оновлених МСФЗ та інтерпретацій**

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, Товариство застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов’язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2017 року. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

**Поправки до МСБО (IАS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків»**

Поправки, які випущені у січні 2016 року, роз`яснюють що суб’єкт господарювання повинен враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного прибутку, напроти якого вона може робити вирахування при відновленні такої вирахуваної тимчасової різниці. Крім того поправки містять вказівки щодо того, як суб’єкт господарювання повинен визначати майбутній прибуток до оподаткування, та перелічені обставини, при яких прибуток до оподаткування може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, яка перевищує їх балансову вартість. Суб’єкти господарювання повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при початковому застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок найбільш раннього порівняльного періоду може бути визнано у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або у складі іншого компонента власного капіталу відповідно) без розподілу змін між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Суб’єкти господарювання, які застосовують таке звільнення повинні розкрити такий факт.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування. Якщо суб’єкт господарювання застосує ці поправки у відношенні більш раннього періоду, він повинен розкрити такий факт.

Поправки не здійснили впливу на фінансову звітність Товариства.

**Поправки до МСБО (IАS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»**

Ці поправки є частиною ініціативи Ради по МСФЗ в сфері розкриття інформації та потребують, щоб організація розкривала інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов`язаннях, зумовлених фінансовою діяльністю, включаючи такі зміни, обумовлені грошовими потоками, так і зміни, що не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб’єкти господарювання не зобов`язані представляти порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки набули чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2017 року (або після цієї дати). Допускається дострокове застосування. Впровадження цих змін не привело до необхідності розкриття додаткової інформації.

**«Щорічні удосконалення МСФО, період 2014 – 2016рр.»**

У грудні 2016 року Рада з МСФЗ випустила «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 року - 2016 рр.». В тому числі Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях». Це поправки в яких роз'яснюється обсяг інформації, що розкривається згідно з МСФЗ (IFRS) 12 щодо часток участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованого підприємства, які класифікуються (або включені в склад вибуваючої групи, яка класифікується) як призначені для продажу або припинена діяльність відповідно до МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність», вступили в силу до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року (або після цієї дати). Ця поправка суттєво не вплинула на фінансову звітність Товариства.

***Стандарти та інтерпретації, випущенні, але ще не застосовані Товариством***

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

Вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються управлінським персоналом Товариства.

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

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками. Товариство розпочинає застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності. Передбачається незначний вплив цього стандарту на фінансову звітність.

***Основні особливості (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»***

Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

Більшість вимог МСБО (IAS) 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов’язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов’язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов’язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

МСФЗ (IFRS) 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить три етапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов’язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного ризику за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО (IAS) 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність. Попередні висновки щодо такого оцінювання свідчать про необхідність впровадження більш ретельного підходу до визначення справедливої вартості фінансових активів та кредитного ризику.

**МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»**

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно стандарту виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ по визнанню виручки. Після того, як Рада з МСФЗ закінчила роботу над поправками до цього стандарту у квітні 2016 року, дату набрання чинності цього стандарту застосовується для річних періодів, починаючи 1 січня 2018 року, або після цієї дати. Стандарт буде вимагає повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування.

Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв’язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту.

Наразі Товариство продовжує оцінювати вплив цього стандарту на фінансову звітність. Попередні оцінки свідчать про незначний характер витрат за гарантіями за контрактами із клієнтами та відносно невеликій термін надходження вигід від контрактів. Товариство розпочинає застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності. Передбачається незначний вплив цього стандарту на фінансову звітність.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»**

Поправки, які прийнято Радою з у вересні 2014 року, розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Зміни роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані зміни застосовуються перспективно. Допускається дострокове застосування.

У грудні 2015 року Рада по МСФЗ відклала запровадження даних поправок до завершення свого дослідницького проекту за методом дольової участі. Дата набрання чинності перенесена на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

**МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

Стандарт був випущений у початковій редакції в січні 2016 року та повинен замінити МСБО (ІАS) 17 «Оренда», роз’яснення КРМФО (IFRІС) 4 «Визначення наявності в угодах ознак оренди», роз’яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда-стимули» та роз’яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендатори відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі,аналогічно порядку обліку, передбаченому МСБО (ІАS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендаторів – у відношенні оренди активів з низькою вартістю (наприклад персональних комп’ютерів) та короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендатор буде визнавати зобов’язання у відношенні орендних платежів (тобто зобов’язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом впродовж терміну оренди(тобто актив у формі права користування). Орендатори зобов’язані будуть визнавати відсотковий дохід із зобов’язань по оренді окремо від витрат по амортизації активу у формі права користування. Орендатори також повинні будуть переоцінювати зобов’язання по оренді при настанні визначеної події (наприклад зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, які використовуються для визначення таких платежів). В більшості випадків орендатор буде враховувати суми переоцінки зобов’язань по оренді в якості корегування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється у порівняння з діючими вимогами МСБО (IАS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж самі принципи класифікації, що існують в МСБО (IАS) 17, відокремлюючи два різновиди оренди: операційну та фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців та орендарів розкриття більшого обсягу інформації у порівняння МСБО (IАS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності у відношенні для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування суб’єктом господарювання МСФЗ (IFRS) 15. Орендатор може застосувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають окремі звільнення. Товариство планує розпочати застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності та оцінює можливий його вплив на свою фінансову звітність.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатам на основі акцій»**

Рада по МСФЗ у червні 2016 року випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплата на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти:

- вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатам на основі акцій з розрахунком грошовими коштами;

- класифікація операцій по виплатам на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов`язань по податку, утримуваному у джерела;

- облік змін умов операцій по виплатам на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами та починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок суб’єкти господарювання не повинні перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування, при умові застосування поправок у відношенні всіх трьох аспектів та врахуванні інших критеріїв. Поправки вступають в дію для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування.

На даний час Товариство оцінює можливий вплив даних поправок на свою фінансову звітність. Попереднє оцінювання не виявило ознак впливу на фінансову звітність Товариства.

**МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**

У травні 2017 року Рада по МСФЗ випустила у первісній редакції цей стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, представлення фінансової звітності та розкриття інформації. Коли цей стандарт почне діяти то він повинен замінити МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який було випущено у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Попереднє оцінювання стандарту не виявило ознак його впливу на фінансову звітність Товариства.

**«Щорічні удосконалення МСФО, період 2014 – 2016рр.»**

У грудні 2016 року Рада з МСФЗ випустила «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 року - 2016 рр.». В тому числі Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», які скасовують дію деяких короткострокових звільнень, і поправки до МСФЗ (IАS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства», в яких роз'яснюється рішення оцінювати інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Попереднє оцінювання стандарту не виявило ознак його впливу на фінансову звітність Товариства.

Також з 01 січня 2018 року вступлять в силу :

- Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»;

- Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведень до категорії або з категорії інвестиційної нерухомості»;

- Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність відносно правил обчислення податку на прибуток».

**2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

**2.4. Припущення про безперервність діяльності**

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

**2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Ця фінансова звітність затверджена керівництвом Товариства 06 лютого 2018 року.

19 квітня 2018 року проаудована та затверджена до випуску фінансова звітність буде надана Загальним зборам акціонерів Товариства для її затвердження з метою оприлюднення.

Ні Учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску (з метою оприлюднення).

**2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

**3. Суттєві положення облікової політики**

**3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

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

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

Згідно облікової політики Компанії мінімальний рівень суттєвості для врахування господарських операцій становить 10% від валюти балансу. Рівень суттєвості на початок 2017 року дорівнює – 1 483 тис. грн.

**3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

***3.2.1. Основа формування облікових політик***

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

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

***3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках***

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

***3.2.3. Форма та назви фінансових звітів***

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

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

Статті фінансової звітності за МСФЗ 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.

***3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах***

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

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

**3.3. Облікові політики щодо нематеріальних активів та основних засобів**

***3.3.1. Нематеріальні активи***

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

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

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

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

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

***3.3.2. Основні засоби***

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

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

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

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

* меблі та офісне обладнання: 4 років
* комп’ютерна та офісна техніка: 5 років

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

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

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

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

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

***3.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів***

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

**3.4. Фінансові інструменти**

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

До фінансових активів належать:

* інвестиції, що утримувані до погашення
* інвестиції, що утримуються для торгівлі
* грошові кошти та їх еквіваленти;
* дебіторська заборгованість;

До фінансових зобов'язань включаються:

* фінансові зобов'язання;
* інші.

Визнання фінансового активу припиняється, коли збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу.

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

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

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

**3.4.1. Інвестиції, утримувані до погашення**

До інвестицій, що утримуються до погашення, Товариство відносить векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

**3.4.2. Інвестиції, утримувані для торгівлі**

До інвестицій, утримуваних для торгівлі, відносяться фінансові активи, які Товариство планує реалізувати протягом року. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості утримуваного для продажу фінансового активу визнаються через прибутки чи збитки.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, призначеного для продажу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку. Фінансові активи, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

**3.4.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість складається із заборгованостей:

* по наданих кредитах юридичним особам зі строками погашення до 12 місяців
* по нарахованим відсоткам

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

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

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

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

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

**3.4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

**3.4.5. Залік фінансових активів і зобов’язань**

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

**3.4.6. Знецінення фінансових активів**

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

**3.4.7. Зобов'язання Компанії**

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

**3.5. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток визначаються у відповідності з вимогами податкового законодавства України. Податок на прибуток представляє собою суму поточного податку на прибуток. Сума витрат з податку на прибуток в поточному періоді нараховується з урахуванням розміру оподаткованого прибутку, визначеного за правилами оподаткування, встановленими Податковим кодексом України (ПКУ).

Податок на прибуток у звітному році Компанією не нараховувався та не сплачувався.

**3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань**

***3.6.1. Забезпечення***

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

***3.6.2. Виплати працівникам***

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

***3.6.3. Пенсійні зобов'язання***

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

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

***3.7.1. Доходи та витрати***

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

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

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

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

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

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

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

***3.7.3. Статутний капітал***

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

***3.7.4. Резервний капітал***

Згідно з положеннями законодавства України Компанія формує резервний капітал.

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

***3.7.5. Події після дати балансу***

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

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

***3.7.6. Операційні сегменти***

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Компанія не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

**4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

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

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

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

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

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

***4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії***

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

***4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів***

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

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

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

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

***4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів***

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

***4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів***

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

Знецінених депозитів Компанія не має.

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

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

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не перевищив 100%. Цей показник незначно нижче за 100% і складає лише 69,3% на кінець 2017 року. Ми очікуємо, що за результатами 2018 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2018 рік – 9,0 %, на 2019 рік – 6,5%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2018 рік у розмірі 10%. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав:, за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,3 %, за 2017 рік – 13,7 %. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

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

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов’язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

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

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

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

***5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості***

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |
| Поточні зобов’язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов’язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | **1 рівень**  (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | **2 рівень**  (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | **3 рівень**  (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | **Усього** | |
| 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Дата оцінки | 31.12.17 | 31.12.16 | 31.12.17 | 31.12.16 | 31.12.17 | 31.12.16 | 31.12.17 | 31.12.16 |
| Інвестиції, утримувані до погашення |  |  |  |  | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 |
| Інвестиції утримувані для торгівлі |  |  | 4 | 3 |  |  | 4 | 3 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками |  |  |  |  | 12127 | 20123 | 12127 | 20123 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками |  |  |  |  | 6993 | 14983 | 6993 | 14983 |
| Грошові коти та їх еквіваленти |  |  | 152 | 95 |  |  | 152 | 95 |

**Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості**

У 2017 році переведень між рівнями ієрархії не було.

**Інші розкриття справедливої вартості**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | | | **Справедлива вартість** | | | |
| **2017** | **2016** | | **2017** | | **2016** | |
| **1** | **2** | **3** | | **4** | | **5** | |
| Інвестиції, утримувані до погашення | 2500 | | 2500 | | 2500 | | 2500 | |
| Інвестиції утримувані для торгівлі | 4 | | 3 | | 4 | | 3 | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками | 12127 | | 20123 | | 12127 | | 20123 | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 152 | | 95 | | 152 | | 95 | |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками | 6993 | | 14983 | | 6993 | | 14983 | |

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

**5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

***Примітка 5.1. ДОХОДИ***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок |  | 2017 рік (тис. грн.) | 2016 рік (тис. грн.) |
| **1** | **Інші операційні доходи** |  |  |
| **2** | **Інші фінансові доходи, разом :**  *в т.ч.:* | 509 | 1377 |
| *відсотки отримані* | *469* | *1377* |
| *Комісія за видачу кредитів* | *40* |  |
|  | **Усього доходів** | **509** | **1377** |

***Примітка 5.2. ВИТРАТИ***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок |  | 2017 рік (тис. грн.) | 2016 рік (тис. грн.) |
| **1** | **Адміністративні витрати** | **(207)** | **(299)** |
| 1.1 | Матеріальні витрати | (2) | (3) |
| 1.2 | Витрати на оплату праці | (140) | (151) |
| 1.3 | Відрахування на соціальні заходи | (31) | (34) |
| 1.4 | Інші адміністративні витрати | (34)  в т.ч. за 2017 рік: РКО – 6тис.грн., амортизація –1тис.грн., орендна плата - 3 тис.грн., аудиторські послуги – 14тис.грн, інші загальногосп. – 10тис.грн. | (111)  в т.ч.: РКО – 6 тис.грн., амортизація –12 тис.грн., орендна плата -75 тис.грн., інші загальногосп. – 18тис.грн. |
| **2** | **Фінансові витрати** | **(241)** | **(939)** |
| 2.1 | витрати по нарахованих відсотках по кредиту | (98) | (145) |
| 2.2 | витрати по формуванню резерву | (143) | (934) |
| **3** | **Інші операційні витрати** | **15** | **49** |
|  | **Всього витрат** | **(463)** | **(1287)** |

***Примітка 5.3.Податок на прибуток***

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

|  |  |
| --- | --- |
| З 01 грудня 2016 р. по 31 грудня 2016 р. | 18% |
| З 01 грудня 2017 р. по 31 грудня 2017 р. | 18% |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017 рік** |  | **2016 рік** |
| Поточний податок | (13) |  | - |
| **Разом** | **(13)** |  | **-** |

Компанія в 2017р. прийняла рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

***Примітка 5.4*. *Нематеріальні активи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Ліцензія** | **Всього** |
| **Первісна вартість:** |  |  |
| **На 31.12.2015** |  |  |
| Прибуття | 50 | 50 |
| Вибуття |  |  |
| **На 31.12.2016** | 50 | 50 |
| Прибуття |  | 0 |
| Вибуття |  |  |
| **На 31.12.2017** | **50** | **50** |
| **Накопичена амортизація:** |  |  |
| На 31.12.2015 | 0 | 0 |
| Нарахування за 2016рік | 11 | 11 |
| Вибуття |  |  |
| На 31.12.2016 | 11 | 11 |
| Нарахування за 2017рік | 11 | 11 |
| Вибуття | 0 | 0 |
| **На 31.12.2017** | **22** | **22** |
| **Чиста балансова вартість:** |  |  |
| На 31.12.2015 | 0 | 0 |
| На 31.12.2016 | 39 | 39 |
| **На 31.12.2017** | **28** | **28** |

***Примітка 5.5*. *ОСНОВНІ ЗАСОБИ***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Меблі** | **Комп’ютерна техніка та офісне обладнання** | **Всього** |
| **Первісна вартість:** |  |  |  |
| **На 31.12.2015** | 17 | 34 | 51 |
| Прибуття |  |  |  |
| Вибуття |  |  |  |
| **На 31.12.2016** | 17 | 34 | 51 |
| Прибуття | 0 | 0 | 0 |
| Вибуття |  |  |  |
| **На 31.12.2017** | **17** | **34** | **51** |
| **Накопичена амортизація:** |  |  |  |
| На 31.12.2015 | 17 | 31 | 48 |
| Нарахування за 2016рік |  | 2 | 2 |
| **На 31.12.2016** | **17** | **33** | **50** |
| Нарахування за 2017рік |  | 1 | 1 |
| Вибуття |  |  |  |
| **На 31.12.2017** | **17** | **34** | **51** |
| **Чиста балансова вартість:** |  |  |  |
| На 31.12.2015 | 0 | 3 | 3 |
| На 31.12.2016 | 0 | 1 | 1 |
| **На 31.12.2017** | **0** | **0** | **0** |

***Примітка 5.6. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ***

Товариство має цінні папери, утримувані до погашення

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Цінні папери | 31.12.2017 | | 31.12.2016 | |
| кількість | тис. грн | кількість | тис. грн. |
| Боргові цінні папери (вексель зі строком погашення 30.01.2035р.) | 1 | 2 500 | 1 | 2 500 |
| **ВСЬОГО:** |  | 2500 |  | 2500 |

Товариство має цінні папери утримувані для торгівлі:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Цінні папери | 31.12.2017 | | | 31.12.2016 | | |
| кількість | тис. грн. | Статус | кількість | тис. грн. | Статус |
| Акціі прості іменні «Трест Київмськбуд № 3» | 5548433 | 4 | без обмежень | 5548433 | 3 | без обмежень |
| **ВСЬОГО:** |  | 4 |  |  | 3 |  |

***Примітка 5.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок |  | **На 31.12.2017р.**  **тис. грн.** | **На**  **31.12.2016р.**  **тис. грн.** |
| 1. *Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками* | | | |
| 1.1 | - по кредитах фізичним особам особам в кількості 22шт  - зі строком погашення до 12 місяців  по кредитах юридичним особам в кількості 2 шт. | 10811  608 | 16026  1332 |
| 1.2 | за нарахованими відсотками | 708 | 2765 |
|  | **Усього поточної дебіторської заборгованості** | **12127** | **20123** |

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2017** | **31 грудня 2016** |
| До 30 днів |  |  |
| 31- 91 днів |  |  |
| 91- 180 днів |  |  |
| 180 – 365 днів | 12127 | 20123 |
| Більше 365 днів |  |  |
| ***Всього*** | **12127** | **20123** |

***Примітка 5.8. ГРОШОВІ КОШТИ***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Станом на 31.12.2017, тис.грн | Станом на 31.12.2016, тис.грн |
| 1 | Готівкові кошти в касі | 0 | 0 |
| 2 | Поточний рахунок у банку, всього | 152 | 95 |
| 2.1. | АТ «Банк Національні інвестиції» м. Київ | 92 | 92 |
| 2.2. | ПАТ «ОТП Банк» м. Київ | 60 | 2 |
| 2.3 | ПАТ «АСВІО БАНК» |  | 1 |

Грошові кошти Компанії в основному були розміщені на поточному та депозитному рахунках в ПАТ «Банк «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», який в жовтні 2015 року був віднесений до категорії неплатоспроможних. Розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 17-ФК-3 від 26.01.2016 р. зупинено обіг простих іменних акцій Публічного акціонерного товариства «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ».

Керівництво Компанії прийняло рішення не знецінювати цей актив до вирішення судових спорів.

***Примітка 5.9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ***

Статутний капітал Товариства як на 31.12.2016 року так і на 31.12.2017 р. складає 7 000 тис. грн.

Фактично статутний капітал Товариства був сформований юридичною особою – Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОФІ-ФАКТОРИНГ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 39472970) був сформований в розмірі 100%.

***Примітка 5.10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Станом на 31.12.2017 року,  (тис. грн.) | Станом на 31.12.2016 року,  (тис. грн.) |
| 1 | Інші поточні зобов'язання, разом  *В т.ч.:* | 6993 | 14983 |
| 1.1 | *за товари, роботи, послуги* | *13* | *427* |
| 1.2 | *за авансами отриманими* | *46* | *46* |
| 1.3 | *з бюджетом* | *4* | *1* |
| 1.4 | *по оплаті праці* | *3* | *2* |
| 1.5 | *за розрахунками по позикам та кредитам від юр.осіб*  *(3 юр.особи, термін 30.06.2018р.)*  *в т.ч. з пов’язаною особою ТОВ «ПРОФІ ФАКТОРИНГ»* | *6927*  5630 | *14507*  *8384* |
|  | Усього | 6993 | 14983 |

***Примітка 5.11. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ***

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

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

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

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

Чистий рух грошових коштів від діяльності Товариства за звітний рік складає 57 тис. грн.

***Примітка 5.12. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ***

Компанія складає Звіт про зміни в капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2017р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток / збиток за період;

- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку).

Статті власного капіталу включають:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2017** | **31 грудня 2016** |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 7000 | 7000 |
| Резервний капітал | 39 | 39 |
| Нерозподілені прибутки / непокриті збитки | 761 | 794 |
| Всього власний капітал | **7800** | **7833** |

Зміни по статті "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)" на загальну суму 33 тис. грн. відбулись внаслідок отриманого за результатами 2017 року збитку в сумі 33 тис. грн.

***Примітка 5.13. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін***

Пов'язаними особами для Товариства:

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

Перелік пов'язаних осіб Товариства протягом 2017-2016 років:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Група | № з/п | Особи |  | Частка в статутному фонді Компанії, % |
| *1* | *2* | *3* |  | *4* |
| **А** | ***Учасники Компанії – юридичні особи*** | | | |
|  | 1 | ТОВ «ПРОФІ ФАКТОРИНГ» |  | 100% |
| **Б** | ***Керівник Компанії – фізична особа*** | | | |
|  | 2 | Соя В.В.- директор Компанії |  | 0% |

В 2017 році Товариство отримало від Засновника отримало кредит на суму 18 тис грн. та повернуло частку кредитних коштів в сумі 2839 тис. грн.

Протягом звітного року керівництву та іншому управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата та інші компенсації та додаткові виплати.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2017** | | **2016** | |
| **В т.ч.**  **операції з пов'язаними сторонами** | **Всього** | **В т.ч.**  **операції з пов'язаними сторонами** | **Всього** |
| *1* | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками | 0 | 20 133,0 | 0 | 12 130,0 |
| Короткострокові виплати працівникам (в т.ч. ключовому управлінському персоналу) | 40,3 | 140,0 | 27,8 | 151,0 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками | 5630,0 | 6993,0 | 8384 | 14983 |

Всі операції між пов’язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

**6. Умовні зобов’язання**

***6.1. Судові позови***

Проти Компанії клієнтами не подано жодних судових позовів.

***6.2. Бізнес середовище***

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

***6.3. Оподаткування***

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз’яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нарахування податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх трьох років. Останнім часом склалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в України будуть набагато вищими, ніж в інших країнах.

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

***6.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів***

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

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

**7. Операційні сегменти**

Компанія має операційний сегмент - провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів юридичних осіб, також операції з цінними паперами та договором з відступлення права вимоги.

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

**8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

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

***8.1. Кредитний ризик***

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформаціящодо їх спроможності виконувати боргові зобов’язання.

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Згідно з Постановою Національного банку України № 853 від 01 грудня 2015 року було прийнято рішення про ліквідацію Банку «Національні інвестиції». Залишок коштів Компанії на поточному та депозитному рахунках в цьому банку на 31 грудня 2015 року становить 92 тис.грн. У зв’язу з ліквідацією є висока вірогідність невиконання Банком своїх зобов’язань перед Компанією, що негативно вплине на результат фінансово-господарської діяльності.

Керівництвом Компанії вжиті наступні заходи щодо повернення, а саме, в грудні 2015 року ТОВ «Інвестмент Фінанс Груп» зареєструвалося в список кредиторів ПАТ "БАНК "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ".

***8.2. Ринковий ризик***

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Цінні папери | **31.12.2017**  **тис. грн.** | **31.12.2017**  **тис. грн.** |
| Акціі прості іменні «Трест Київмськбуд № 3» | 4 | 3 |
| **Разом:** | **4** | **3** |

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

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

***8.3. Ризик ліквідності***

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рік, що закінчився 31 грудня 2016** | | **До 1 місяця** | | **Від 1 місяця до 3 місяців** | | **Від 3 місяців до 1 року** | **Від 1 року до 5 років** | **Більше 5 років** | **Всього** |
| ***1*** | | ***2*** | | ***3*** | | ***4*** | ***5*** | ***6*** | ***7*** |
| Поточна кредиторська заборгованість | - | | - | | 14983 | | - | - | 14983 | |
| **Всього** | **-** | | **-** | | 14983 | | **-** | **-** | 14983 | |
| **Рік, що закінчився 31 грудня 2017 р** | **До 1 місяця** | | **Від 1 місяця до 3 місяців** | | **Від 3 місяців до 1 року** | | **Від 1 року до 5 років** | **Більше 5 років** | **Всього** | |
| Поточна кредиторська заборгованість | - | |  | | 6993 | | - | - | 6993 | |
| **Всього** | - | |  | | **6993** | | **-** | **-** | **6993** | |

**8.4. Управління капіталом**

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

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2017 рік наведені нижче:

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Рік*** | ***Активи*** | ***Зобов’язання*** | ***Власний капітал***  ***(чисті активи)*** |
| 2017 | 14826 | 6993 | 7833 |
| 2016 | 22783 | 14983 | 7800 |

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

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

. тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Рік*** | ***Вартість чистих активів*** | ***Статутний капітал*** | ***Різниця***  ***(гр. 2 – гр. 3)*** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** |
| **2017 р.** | 7833 | 7000 | 833 |
| **2016 р.** | 7800 | 7000 | 800 |

***9. Події після дати балансу***

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2017 року.

У січні-лютому 2018 року частково сплачено заборгованість перед пов’язаною особою у сумі 456 тис. грн.

На зборах учасників Товариства, 19 квітня 2018 р., будуть визначені порядок покриття збитку 2017 року.

**Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» Соя В.В.**

**Головний бухгалтер Клімова Т.В.**