

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП»

Додаток 1
до Н цюньового положення (ст. нд рту) бух лтерського обліку 1
«З г льні вимоги до фін нсової звітності»

| | | КОДИ | |
|--|---|----------|------------|
| | | 2018 | 01 01 |
| Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» | | | |
| Територія | Шевченківський р-йон | з ЄДРПОУ | 41184403 |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю | з КОАТУУ | 8039100000 |
| Вид економічної діяльності | Ндн інших фінансових послуг (кодім стр. хув. ння т. пенсійного з. безпечення) н. в. і. у. | з КОПФГ | 240 |
| Середня кількість працівників | 13 | з КВЕД | 64.99 |
| Адреса, телефон, вулиця, міх ільська, буд. 15/1, літ. Б, Шевченківський р-н, м. Київ, 01001 | | | |
| Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного зн. к | | | |
| Складено (зробити позн. чку «в» у відповідній клітинці): | | | |
| з положеннями (ст. нд рт. м.) бух лтерського обліку з міжн. рідними ст. нд рт. м. фінансової звітності | | | |
| | | у | |

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.

| Форм. №1 | Код р'ядка | Код з ДКУД | Н поч. ток звітного періоду | Н кінець звітного періоду |
|--|------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| I. Необоротні активи | | | | |
| Необоротні активи | 1000 | 0 | 48 | |
| Нематеріальні активи | 1001 | 0 | 51 | |
| Незакінчені капітальні інвестиції | 1002 | 0 | 3 | |
| Основні засоби | 1010 | 0 | 1 102 | |
| Знос основних засобів | 1011 | 0 | 1 610 | |
| Знос інвестиційних нерухомостей | 1012 | 0 | 508 | |
| Незакінчені капітальні інвестиції | 1015 | 0 | 0 | |
| Знос інвестиційних нерухомостей | 1016 | 0 | 0 | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 | |
| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються з методом уч. ст. в к. піт. лі інших підприємств | 1030 | 0 | 4 999 | |
| Інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 | |
| Довгострокові дебіторські зборгованості | 1040 | 0 | 0 | |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 | |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 | |
| Усього з розділом I | 1095 | 0 | 6 149 | |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Зпаси | 1100 | 0 | 0 | |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 | |
| Незаваршене виробництво | 1102 | 0 | 0 | |
| Готові продукти | 1103 | 0 | 0 | |
| Товари | 1110 | 0 | 0 | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 | |
| Дебіторські зборгованості з продукції, товарів, роботи, послуги | 1125 | 0 | 9 805 | |
| Дебіторські зборгованості з розрхунк. м. з вид. ними в нс. м. | 1130 | 0 | 0 | |
| З бюджетом | 1135 | 0 | 0 | |
| У тому числі з податку н. прибуток | 1136 | 0 | 0 | |
| Дебіторські зборгованості з розрхунк. м. з н. р. хов. них доходів | 1140 | 0 | 2 459 | |
| Дебіторські зборгованості з розрхунк. м. із внутрішніх розрхунків | 1145 | 0 | 0 | |
| Інші поточні дебіторські зборгованості | 1155 | 0 | 3 637 | |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 0 | 1 109 | |
| Витрати на майбутні періоди | 1170 | 0 | 39 | |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 | |
| Усього з розділом II | 1195 | 0 | 17 049 | |
| III. Необоротні активи, утримувані для продаж, т. групи вибуття | | | | |
| Б. л. нс. | 1200 | 0 | 0 | |
| Б. л. нс. | 1300 | 0 | 23 198 | |
| Пасиви | Код р'ядка | Н поч. ток звітного періоду | Н кінець звітного періоду | |
| I. Власний капітал | | | | |
| Завестований (пайовий) капітал | 1400 | 0 | 5 000 | |
| Капітал у дооцінку | 1405 | 0 | 0 | |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 | |
| Резервний капітал | 1415 | 0 | 0 | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 0 | 466 | |
| Випушений капітал | 1425 | 0 | 0 | |
| Випушений капітал | 1430 | 0 | 0 | |
| Усього з розділом I | 1435 | 0 | 5 490 | |
| II. Довгострокові зобов'язання і з безпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 | |
| Довгострокові кредити б. нків | 1510 | 0 | 0 | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 | |
| Довгострокові з безпечення | 1520 | 0 | 0 | |
| Довгострокові з безпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 | |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 | |
| Усього з розділом II | 1595 | 0 | 0 | |
| III. Поточні зобов'язання і з безпечення | | | | |
| Короткострокові кредити б. нків | 1600 | 0 | 0 | |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 | |
| Поточні кредиторські зборгованості з: | 1610 | 0 | 0 | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 0 | 5 512 | |
| розрхунк. м. з бюджетом | 1620 | 0 | 264 | |
| у тому числі з податку н. прибуток | 1621 | 0 | 258 | |
| розрхунк. м. зі стр. хув. ння | 1625 | 0 | 7 | |
| розрхунк. м. з опл. ти. пр. щ. | 1630 | 0 | 25 | |
| Поточні кредиторські зборгованості з одержаними в нс. м. | 1635 | 0 | 0 | |
| Поточні кредиторські зборгованості з розрхунк. м. з уч. сник. м. | 1640 | 0 | 0 | |

| Поточні кредиторські зборгованості з внутрішніх розрхунків | 1645 | 0 | 0 |
|--|----------------------|---|--------|
| Поточні з безпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 11 576 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 0 | 324 |
| (з якого з розділом III | 1695 | 0 | 17 708 |
| у, зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продаж, т. групи вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Б. л. нс. | 1900 | 0 | 23 198 |
| Керівник | Гул'мі Рон'льдс | | |
| Головний бухгалтер | Зволь'Олен'Микол'івн | | |

* Визначено в порядку, встановленому центральним органом виконання владних функцій, що реалізує державну політику у сфері статистики.

| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» | Д. т. (рік, місяць, число) | КОДИ |
|-----------------|---|----------------------------|----------|
| (н. йменування) | з ЄДРПОУ | 2018 01 01 | 41184403 |

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

| Форм. №2 | Код з ДКУД | Н поч. ток звітного періоду | Н кінець звітного періоду |
|---|------------|-----------------------------|---------------------------|
| I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ | | | |
| Стаття | Код р'ядка | Звітний період | Звітний період |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 7 281 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | () | () |
| В повний прибуток | 2090 | 7 281 | 0 |
| Збиток | 2095 | () | () |
| Інші операційні доходи | 2120 | 16 974 | 0,00 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (3 293) | () |
| Витрати на збут | 2150 | (14 722) | () |
| Інші операційні витрати | 2180 | (12 262) | () |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток | 2190 | 0 | 0 |
| Збиток | 2195 | (6 022) | () |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 0 | 0 |
| Інші доходи | 2230 | 11 770 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | () | () |
| Витрати від участі в капіталі | 2285 | () | () |
| Інші витрати | 2270 | (5 000) | () |
| Фінансовий результат до оподаткування | 2290 | 748 | 0 |
| Прибуток | 2295 | 0 | 0 |
| Збиток | 2295 | () | () |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -258 | 0 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: прибуток | 2350 | 490 | 0 |
| Збиток | 2355 | () | () |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код р'ядка | Звітний період | Звітний період |
|---|------------|----------------|----------------|
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Налічені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Чистий сукупний дохід соціальної та спільної діяльності підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 т. 2460) | 2465 | 490 | 0 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Нзв. ст. тті | Код р'ядка | Звітний період | Звітний період |
|----------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Матеріальні витрати | 2500 | 0 | 0 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 671 | 0 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 144 | 0 |
| Амортизація | 2515 | 511 | 0 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 28 950 | 0 |
| Зом | 2550 | 30 276 | 0 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Нзв. ст. тті | Код р'ядка | Звітний період | Звітний період |
|--|----------------------|----------------|----------------|
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригований середньорічний кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0,00000 | 0,00000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,00000 | 0,00000 |
| Дивиденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00000 | 0,00000 |
| Керівник | Гул'мі Рон'льдс | | |
| Головний бухгалтер | Зволь'Олен'Микол'івн | | |

| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» | Д. т. (рік, місяць, число) | КОДИ |
|-----------------|---|----------------------------|----------|
| (н. йменування) | з ЄДРПОУ | 2018 01 01 | 41184403 |

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

| Форм. №3 | Код з ДКУД | Н поч. ток звітного періоду | Н кінець звітного періоду |
|--|------------|-----------------------------|---------------------------|
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Стаття | Код р'ядка | Звітний період | Звітний період |
| Рух коштів у результаті операційної діяльності | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|--|------|---------|-----|
| Н дходження від: | 3000 | 5979 | 0 |
| Ре ліз ці продукції (тов рів, робіт, послуг) | 3005 | 0 | 0 |
| Повернення под тків і зборів | 3006 | 0 | 0 |
| У тому числі под тку н дод ну в ртість | 3010 | 16 | 0 |
| Цільового фін нсув ння | 3011 | 0 | 0 |
| Н дходження від отрим ння субсидій, дот ції | 3015 | 0 | 0 |
| Н дходження в нсів від покущів і з мовників | 3020 | 0 | 0 |
| Н дходження від повернення в нсів | 3025 | 0 | 0 |
| Н дходження від відсотків з з лишк ми коштів н поточних р хунк х | 3035 | 16906 | 0 |
| Н дходження від боржників неустойки (штр фів, пені) | 3040 | 0 | 0 |
| Н дходження від опер ційної оренди | 3045 | 0 | 0 |
| Н дходження від отрим ння роялті, вторських вин город | 3050 | 0 | 0 |
| Н дходження від стр хових премій | 3055 | 27829 | 0 |
| Н дходження фін нсових уст нов від повернення позик | 3095 | 8904 | 0 |
| Інші н дходження | 3100 | (8487) | (0) |
| Витр ч ння н опл ту: | 3105 | (515) | (0) |
| Тов рів (робіт, послуг) | 3110 | (141) | (0) |
| Інші | 3115 | (125) | (0) |
| Відр хув нь н соці лізні з ходи | 3116 | (0) | (0) |
| Зобов'яз нь з под тків і зборів | 3117 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н опл ту зобов'яз нь з под тку н дод ну в ртість | 3118 | (125) | (0) |
| Витр ч ння н опл ту зобов'яз нь з інших под тків і зборів | 3135 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н опл ту повернення в нсів | 3140 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н опл ту цільових внесків | 3145 | (16) | (0) |
| Витр ч ння н опл ту зобов'яз нь з стр ховими контр кт ми | 3150 | (0) | (0) |
| Витр ч ння фін нсових уст нов н н д ння позик | 3155 | (32812) | (0) |
| Інші витр ч ння | 3190 | (16429) | (0) |
| Чистий рух коштів від опер ційної діяльності | 3195 | 1109 | 0 |
| ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | 3200 | 5001 | 0 |
| Н дходження від ре ліз ції: | 3205 | 0 | 0 |
| фін нсових інвестицій | 3210 | 0 | 0 |
| необоротних ктивів | 3215 | 0 | 0 |
| Н дходження від отрим них: | | | |
| відсотків | | | |

| | | | |
|--|------|--------|-----|
| Дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Н дходження від дерив тивів | 3225 | 0 | 0 |
| Н дходження від пог шення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Н дходження від вибуття дочірнього підприємств т іншої господ рської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші н дходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витр ч ння н придб ння: | 3255 | (9999) | (0) |
| фін нсових інвестицій | 3260 | (0) | (0) |
| необоротних ктивів | 3270 | (0) | (0) |
| Випл ти з дерив тив ми | 3275 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н н д ння позик | 3280 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н придб ння дочірнього підприємств т іншої господ рської одиниці | 3285 | (0) | (0) |
| Інші пл тежі | 3290 | (2) | (0) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -5000 | 0 |
| ІІІ. Рух коштів у результаті фін нсової діяльності | | | |
| Н дходження від: | 3300 | 5000 | 0 |
| Вл сного к піт лу | 3305 | 0 | 0 |
| Отрим ння позик | 3310 | 0 | 0 |
| Н дходження від прод жу ч стки в дочірньому підприємстві | 3315 | 0 | 0 |
| Інші н дходження | 3320 | 0 | 0 |
| Витр ч ння н : | 3325 | (0) | (0) |
| Викуп вл сних кцій | 3330 | (0) | (0) |
| Пог шення позик | 3335 | (0) | (0) |
| Спл ту дивідендів | 3340 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н спл ту відсотків | 3345 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н спл ту з боргов ності з фін нсової оренди | 3350 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н придб ння ч стки в дочірньому підприємстві | 3355 | (0) | (0) |
| Витр ч ння н випл ти неkontrolьов ним ч стк м у дочірніх підприємств х | 3360 | (0) | (0) |
| Інші пл тежі | 3365 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від фін нсової діяльності | 3370 | 5000 | 0 |
| Чистий рух грошових коштів з звітний період | 3375 | 1109 | 0 |
| З лишк коштів н поч ток року | 3400 | 0 | 0 |
| Вплив зміни в літніх курсах н: з лишк коштів | 3410 | 0 | 0 |
| З лишк коштів н кінець року | 3415 | 1109 | 0 |

Керівник Гул мі Рон льдс
Головний бухг лтер Зволь Олен Микол ївн

| | | | |
|--------------|--|--------------------------|------------------------|
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (н йменуванн) | П т (рік, місяць, число) | КОДИ |
| | | 6. ЕДРПОУ | 2018 01 01 41184403 |

Звіт про власний капітал за рік 2017 р.

| Форм № 4 | Код рядк | З реєстров ний (п іювий) к піт л | К піт л у доощін х | Дод токовий к піт л | Резервний к піт л | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Код з ДКУД | 1801005 | Всього |
|--|----------|----------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| Ст ття | | | | | | | Неопл чений к піт л | Вилучений к піт л | |
| З лишок н поч ток року | 4000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| Коригув ння: | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Змін облікової політики | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Випр влення помилок | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4095 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригов ний з лишок н поч ток року | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) з звітний період | 4110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 490 | 0 | 0 | 490 |
| Інший сукупний дохід з звітний період | 4111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінк (ушнк) необоротних ктивів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінк (ушнк) фін нсових інструментів | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Н количені курсові різниці | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ч стк іншого сукупного доходу соціюв них і спільних підприємств | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Випл ти вл сних м (дивідендів) | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відр хув ння до резервного к піт лу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 24 | -24 | 0 | 0 | 0 |
| Сум чистого прибутку, н лежн до бюджету відповідно до з конод вств | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сум чистого прибутку н створення спецї льних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сум чистого прибутку н м тері льне з охочення внески уч сників: | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески до к піт лу | 4240 | 5000 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5000 | 0 | 0 |
| Внески до к піт лу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5000 | 0 | 5000 |
| Вилучення к піт лу: | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Викуп кцій (ч сток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепрод ж вкуплених кцій (ч сток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулюв ння вкуплених кцій (ч сток) | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення ч стки в к піт лу | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номіналної в ртості кцій | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в к піт лу | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придб ння (прод ж) неkontrolьов ної ч стки в дочірньому підприємстві | 4295 | 5000 | 0 | 0 | 24 | 466 | 0 | 0 | 5490 |
| Р зом змін у к піт лу | 4300 | 5000 | 0 | 0 | 24 | 466 | 0 | 0 | 5490 |
| З лишок н кінець року | | | | | | | | | |

Керівник Гул мі Рон льдс
Головний бухг лтер Зволь Олен Микол ївн

Примітки до фінансової звітності ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» за 2017 рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.
Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП».
Скорочена назва: ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП».
Юридична (фактична) адреса: 01001, м. Київ, вул. Мих йлівськ , будинок 15/1, літ. Б
Дата державної реєстрації: 01.03.2017 № 1 074 102 0000 065625
Організаційно-правова форма: тов риство з обмеженою відповід льністю.
Країна реєстрації: Укр їн
Офіційна сторінка в Інтернеті: http://credit365.ua/
Адреса електронної пошти: info@credit365.ua
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (надалі – Товариство), код ЄДРПОУ 41184403, створене відповідно до чинного з конод вств з метою ре ліз ції економічних, соці льних, професійних і нем йнових інтересів уч сників, шляхом здійснення підприємчої діяльності т отрим ння прибутку н основі повного господ рського розр хунку, з модфін нсув ння т з моукності.
 Тов риство здійснює професійну діяльність н підст ві н ступних дозволах:
 Свідцтво Н цюнь льної комісії, що здійснює держ вне регулов ння у сфері ринків фін нсових послуг про реєстр цю фін нсової уст нов: реєстр ційний номер 13103594, серія т номер Свідцтво ФК №877 від 30.03.2017 року.
 Ліцензія н пров дення господ рської діяльності з н д ння фін нсових послуг (крім професійної діяльності н ринку цінних л перів), з ме: н д ння послуг з ф торингу; н д ння коштів в позик, в тому числі н умов х фін нсового кредиту – строк дії з 18.05.2017 р., необмежений.
 Ліцензія н пров дення господ рської діяльності з н д ння фін нсових послуг (крім професійної діяльності н ринку цінних л перів), з ме: н н д ння г рнтій т поручительств – строк дії з 06.06.2017 р., необмежений.
 Розмір з реєстров ного ст тутного к піт лу : 5000 тис. грн.
 Розмір спл ченого ст тутного к піт лу : 5000 тис. грн.
 Тов риство м є своїми основними цлями отрим ння прибутку від н д ння фін нсових послуг. Основні види діяльності з КВЕД-2010:
 64.99 Н д ння інших фін нсових послуг (крім стр хув ння т пенсійного з безпечення), н.в.і.у.
 64.19 Інші види грошового посередництв .
 64.91 Фін нсовий лізинг.
 64.92 Інші види кредитув ння.
 66.19 Інш допоміжн діяльність у сфері фін нсових послуг.
 Ст ном н 31 грудня 2017 р. з учником Тов риств є юридичн особ**

| | |
|---|-----------------|
| Уч сники тов риств ст ном н 31.12.2017 р. | Ч стк уц стї, % |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «ГК ФІНАНС» | 100 |
| Всього | 100 |

Тов риство не м є дочірніх підприємств, філій, предст вництв т будь-яких інших відокремлених підрозділів.

2. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Тов риство здійснює свою діяльність в Укр їні. Незв жючи н те, що економік Укр їни вв ж єтьсь ринковою, ост ння продовжує демонструв ті певні риси, вл стиві економіці, що розвив ється. Вони включають, ле не обмежуються, низьким рівнем ліквідності н ринк х к піт лу, високим рівнем інфляції т зч ним дефіцитом держ вних фін нсів т бл нсу зовнішньої торгівлі.
 Політико-економічн ситу ція в Укр їні суттєво погіршился з того ч су, як Урад Укр їни прийняв рішення про відмову від підпис ння Угоди про соці цю т Угоду про поглиблену т всеосяжну зону вільної торгівлі з Європейським Союзом в кінці листопа д 2013 року. Політичні т соці льні зворушення, поєдн ні із зрост нням регіон льного протистояння, призвели до поглиблення існуючої в кр їні економічної кризи, зрост ння дефіциту держ вного бюджету т скорочення в літніх резервів Н цюнь льного б нку Укр їни і, як результат т, до под льшого зниження суверенних кредитних рейтингів Укр їни.
 У 2014-2017 рок х Укр їн продовжує зн ходитися у ст ні політичних т економічних потрасінь. У березні 2014 року, у результаті низької подій у Криму, відбул ся нексія Автономної Республіки Крим Російською Федер цією, як бул з суджен Укр їною т між родним співтов риством. Ця подія призвел до суттєвого погіршення відносин між Укр їною т Російською Федер цією. Слідом з нест бильністю у Криму регіон льне протистояння поширилося н східні регіони Укр їни, головним чином, Донецьку т Луг нську обл сті. У тр вні 2014 року протести у цих обл стях т перестали у розв л системи про волярядку, військові зіткнення т збройний конфлікт між озброєними сеп т терисли м с мпроголошених республік у Донецькій т Луг нській обл стях т Військовими сил ми Укр їни. Протягом 2014-2017 років відбул лся і продовжується нест бильність т повном сшт бне збройне протистояння у певних ч стин х цих територій. При цьому ч стин Донецької т Луг нської обл стей з лиш ються під контролем с мпроголошених республік, у результаті тчого укр їнськ вл д н р з не м є можливості повністю з безпечити викон ння з конів Укр їни ч цих територій.
 Всі ці чинники призвели до зн чного зниження основних м кроекономічних пок зників кр їни, збільшення дефіциту держ вного бюджету, зменшення в літніх резервів Н цюнь льного б нку Укр їни («НБУ») т, як н слідок, под льшого зниження суверенного кредитного рейтингу.
 З період вищез зч чених подій, укр їнськ гривня («грн.»), у перер хунку з ті офіційним обмінним курсом, вст новленим НБУ, зн чно дев льув л по відношенню до основних іноземних в лт. НБУ з пров див певні обмеження н придб ння іноземної в лоти, між родні розр хунки, т кож з пров див більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конверт ції н дходжень в іноземній в лоті у гривню.
 При скл д н р з не м є можливості повністю з безпечити викон ння з конів Укр їни ч цих територій, що підд ються визн ченню, н фін нсовий ст н і результаті т діяльності Тов риств у звітному періоді.
 Урад визн чив пріоритет ми своєї політики соці цю Укр їни з Європейським Союзом, ре ліз цю комплексу реформ, н цільних н усунення існуючих дисб л нсів в економіці, держ вних фін нс х т держ вному упр влінні, т кож поліпшення інвестиційного клім ту.
 Ст біліз ція економіки Укр їни у досяжному м їбутньому з лежить від успішності з ходів, які проводить уряд, т з безпечення трив лої фін нсової підтримки Укр їни з боку між родних донорів т між родних фін нсових уст нов. Керівництво стежить з розвитком поточної ситу ції т, з необхідності і н скільки це можливо, вжив є з ходів для мініміз ції будь-яких нег тивних н слідків. Под льше погіршення політичних, м кроекономічних т / бо зовнішньоторговельних умов може і н д лі нег тивним чином вплив ті

н фін нсовий ст н т резуль ти діяльності Тов риств у т кий спосіб, що н р зі не може бути визн чений.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концепту льною основою фін нсової звітності Тов риств з рік, що з кінчився 31 грудня 2017 року, є Міжн родні ст нд рти фін нсової звітності (МСФЗ), включ ючи Міжн родні ст нд рти бух лтерського обліку (МСБО) т Тлум чення (КТМФЗ, ПКТ), вид нї Р дою з Міжн родних ст нд ртів бух лтерського обліку (РМСБО), в ред кції чинній н 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненн в веб-с йтї Міністерств фін нсів Укр їни.

Підготовлен Тов риством фін нсов звітність чітко т без будь-яких з стережень відповід є всім вимог м чинних МСФЗ з вр хув нням змін, внесених РМСБО ст ном н 01 січня 2017 року, дотрим ння яких з безпеоче достовірне под ння інформ ці в фін нсовій звітності, с ме, доречної, достовірної, зіст вної т зрозумілої інформ ці.

При формув нні фін нсової звітності Тов риство керув лося, крім МСФЗ, т кож вимог ми н ціон льних з конод вчтх т норм тивних ктів щодо орг ніз ції ведення бух лтерського обліку т скл д ння фін нсової звітності в Укр їні, які не супереч ть вимог м МСФЗ.

3.2. Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фін нсов звітність Тов риств підготовлен н основі припущення, що Тов риство буде функціонув ти невизн чено довог в м їбутньому, ще припущення передб ч є ре ліз цію ктивів т викон ння зобов'яз н в ході звич їної діяльності. Ця звітність відобр ж є поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу економічних умов н опер ціт т фін нсовий ст н Тов риств . Невизн ченості, які можуть спричинити зн чний сумнів щодо зд тності Тов риств продовжув ти діяльність н безперервній основі, відсутні.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Тов риство веде бух лтерський облік і скл д є фін нсовою звітність в грошовій одиниці Укр їни (функціон льн в лют) - гривня. Одиниця виміру, в якій Тов риство под є фін нсовою звітність – тисяч гривень з округленням до цілого числ .

3.4. Ідентифікація фінансової звітності

Фін нсов звітність Тов риств є фін нсовою звітністю з г льного призн чення, як сформов н з метою достовірного відобр ження фін нсового ст ну, фін нсових резуль тів діяльності т грошових потоків Тов риств для доволення інформ ційних потреб широкого кол зовнішніх користув чів при прийнятті ними економічних рішень.

Звітним періодом, з який формується фін нсов звітність, вв ж ється к ленд рний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

25 січня 2018 року – д т твердження з г льними збор ми Тов риств фін нсової звітності з 2017 рік до випуску, відповідно до Протоколу №9 від 25.01.2018р. «Про з твердження річної звітності».

Ніл сини, ні інші особи не м ють повнов ження вносити зміни до фін нсової звітності після її випуску.

3.6. Нові та переглянуті стандарти т інтерпретації, стандарти, які були вивчені, але ще не вступили в силу

МСФЗ (IFRS) 9 «Фін нсові інструменти»

У липні 2014 року Р д з МСФЗ випустил ост точну ред кцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фін нсові інструменти», як з мінює МСБО (IAS) 39 «Фін нсові інструменти: визн ння т оцінк » т усі попередні ред кції МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує р зом три ч стини проєкту з обліку фін нсових інструментів: кл сифік ція і оцінк , знецінення т облік хеджує ння. МСФЗ (IFRS) 9 н бир є чинністю для річних звітних періодів, що почина ються 01 січня 2018 р., бо після цієї д ти, при цьому допуск ється дострокове з стовус ння. Тов риство пл нує розпоч т т стовус ння нового ст нд рту з необхідної д ти н бір ння чинності. МСФЗ (IFRS) 9 не змінило з г льні принципи обліку. Тов риство не очікує зн чного впливу нл слідок з стовус ння МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 14 «Р хунки відкл денних т рибних різниць»

Ст нд рт вим г є розкриття інформ ці про х р ктер т рифного регулює ння т пов'яз нх з ним ризики, т кож про вплив т кого регулює ння н фін нсовою звітність орг ніз ції. МСФЗ (IFRS) 14 н бир є чинністю для річних звітних періодів, почина ються 01 січня 2016 р., бо після цієї д ти. Тов риство не з стовусує д ний Ст нд рт до своєї фін нсової звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід з договор ми з купуванням»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в тр вні 2014 року і передб ч є модель, що включ є п'ять ет пів, які будуть з стовусує тися щодо виручки з договор ми з купуванням. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручк визн ється у суми, що відіме є відшкодує ння, пр во не яке орг ніз ція очікує отрим ти в обмін н перед ч тус рів бо послуг купуючо. Новий ст нд рт по виручці з мінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визн ння виручки. Після того, як р д з МСФЗ з кінчить роботу н д попр вк мм, які відкл дуть д ту н бір ння силу н один рік для річних періодів, що почина ються 01 січня 2018 р., бо після цієї д ти буде вим г тися повне ретропективно з стовус ння бо модифіков не ретропективно з стовус ння, при цьому допуск ється дострокове з стовус ння.

Тов риство пл нує використовув ти в рі нт повного ретропективного з стовус ння нового ст нд рту з необхідної д ти н бір ння чинності. Крім цього, Тов риство прийм є до ув ги пояснення, випущені Р дою з МСФЗ в р мк х попереднього в р нту документ в липні 2015 року, і буде відслідковує т зміни в м їбутньому. Діяльність Тов риств пов'яз н з н д нням фін нсових послуг. Послуги здійснюють з допомогою окремих ідентифіков них договорів з познч льник мм. Тов риство не очікує зн чного впливу н її фін нсовою звітність в резуль ті з стовус ння нового ст нд рту до обліку виручки від н д нї її них послуг.

Попр вки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільн діяльність» – «Облік придб ння ч сток уч стї в спільних опер ціях»

Попр вки до МСФЗ (IFRS) 11 вим г ють, щоб уч сник спільних опер ції вр ховув в придб ння ч стки уч стї у спільній опер ції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно відповідним принцип м МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єдн нь бізнесу. Попр вки т кож роз'яснюють, що р ніше були ч стки уч стї у спільній опер ції не переоцінюють при придб ння дод ткової ч стки уч стї в тій же спільній опер ції, якщо зберіг ється спільний контроль.

Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення з сфери з стовус ння, згідно з яким д ні попр вки не з стовусують, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль, перебув ють під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони. Попр вки з стовусують як щодо придб ння н першої ч стки уч стї у спільній опер ції, т к і відносно придб ння дод ткових ч сток уч стї в спільній опер ції і вступ ють в силу н перспективній основі щодо річних періодів, що почина ються 01 січня 2017 р., бо після цієї д ти, при цьому допуск ється дострокове з стовус ння. Д ні попр вки не м ють впливу н фін нсовою звітність Тов риств .

Попр вки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів мортиз ці»

Попр вки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які поляг ють в тому, що виручк відобр ж є структуру економічних вигід, які генерують в резуль ті діяльності бізнесу (ч стиною якого є ктив), не економічні вигоди, які спложив ються в р мк х використ ння ктиву. В резуль ті з снов ний в вируччї метод не може використовув тися для мортиз ці основних з сівів і може використовув тися тільки в рідкісних випадк х для мортиз ці нем термі льних ктивів. Попр вки з стовусують перспективно для річних періодів, що почина ються 01 січня 2017 року бо після цієї д ти, при цьому допуск ється дострокове з стовус ння. Очікується, що попр вки не зроблять впливу н фін нсовою звітність Тов риств , оскільки Тов риство не використовує і не буде використовув ти з снов ний в вируччї метод для мортиз ці своїх необоротних ктивів.

Попр вки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Попр вки не м тимуть жодного впливу н фін нсовою звітність Тов риств , оскільки цей Ст нд рт не поширюється н діяльність Тов риств і н його б л нсі відсутні плодоносні рослини.

Попр вки до МСФЗ (IFRS) 10 т МСФЗ (IAS) 28 «Прод ж бо внесок ктивів в угод х між інвестором і його з лежною орг ніз цією бо спільним підприємством».

Попр вки розгляд ють протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 т МСФЗ (IAS) 28, в ч стині обліку втр ти контролю н д дочірньої орг ніз цією, як прод ється з лежною орг ніз ції бо спільному підприємству бо вноється в них. Попр вки роз'яснюють, що прибуток бо збиток, які виник ють в резуль ті прод жу бо внеску ктивів, що предст вляють собою бізнес згідно з визн ченням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його з лежною орг ніз цією бо спільним підприємством, визн ються в повному обсязі. Одн к прибуток бо збиток, які виник ють в нл слідок прод жу бо внеску ктивів, які не ст повлять собою бізнс, визн ються тільки в меж ж ч сток уч стї, н явних у інших, ніж орг ніз ція інвесторів в з лежною орг ніз ції бо спільному підприємстві. Д ні попр вки з стовусують перспективно і вступ ють в силу для річних періодів, що почина ються 01 січня 2017 року бо після цієї д ти, при цьому допуск ється з стовус ння до цієї д ти. Д ні попр вки не м ють впливу н фін нсовою звітність Тов риств .

МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні ктиви, утримує ють для прод жу, т припинє н діяльність»

Вибуття ктивів бо ліквід ційних груп здійснюється, як пр вило, з допомогою прод жу бо розподілу пл сник м. Попр вк роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вв ж тися не новим пл ном з вибуття, продовженням поч ткового пл ну. Тим чином, з стовус ння вимог МСФЗ (IFRS) 5 не перерив ється. Д ні попр вки повинн з стовусув тися перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фін нсові інструменти: розкриття інформ ці»

(I) Договори н обслуговує ння

Попр вк роз'яснює, що договір н обслуговує ння, що передб ч є спл ту вин городи, може являти собою под льну х сть у фін нсовому ктиві. Для визн чення необхідності розкриття інформ ці орг ніз ції повинн оцінити х р тер вин городи і угоди відповідно до зв ізок щодо под льшої уч стї в МСФЗ (IFRS) 7.

Оцінк того, які договори н обслуговує ння є под льні уч сть, повинн бути проведєн ретропективно. Одн к розкриття інформ ці не є необхідним для періодів, які почина ються з річного періоду, в якому орг ніз ція вперше з стовусує д ну попр вку.

(II) З стовус ння попр вок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фін нсовій звітності

Попр вк роз'яснює, що вимоги до розкриття інформ ці про взмоз лік не з стовусують з скороченою проміжною фін нсовою звітністю з винятком вид ків, коли т к інформ ція являє собою зн чні

оновлення інформ ці, відобр женої в ост ньому річному звіті. Д ні попр вки повинн з стовусув тися ретропективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Випл ти пр цівник м»

Попр вки стовусують грошових н дходжень з боку пр цівників бо 3-х сторін, які їдуть н фондує ння пенсійних пл нів. Метою змін є спрощення обліку вступів, нез лежних від вислуги років бо інших чинників, н прикл д вступу, які розр ховують як фіксов ний відсоток від окл ду. Ця попр вк не з стовусує до діяльності Тов риств , оскільки Тов риство не м є прогн м з іст новленими випл т ми, що передб ч ють внески з боку пр цівників бо третіх осіб.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжні фін нсові звітність»

Попр вк роз'яснює, що інформ ція з проміжний період повинн бути розкрит бо в проміжній фін нсової звітності, бо в іншому місці проміжного фін нсового звіту (Н прикл д, в комент рях керівництв бо в звіті про оцінку ризиків) із з зн ченням відповідних перехресних посил нв в проміжній фін нсовій звітності. Інш інформ ція в проміжному фін нсовому звіті повинн бути доступн для користув чів н тих же умов х і в ті ж терміни, що і проміжн фін нсовою звітність. Д ні попр вки повинн з стовусув тися ретропективно. Очікується, що д ні попр вки не зроблять впливу н фін нсовою звітність Тов риств .

Попр вки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініці тив в сфері розкриття інформ ці»

Попр вки до МСФЗ (IAS) 1 «Н д ння фін нсової звітності» швидше роз'яснюють, незн чно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Попр вки роз'яснюють н ступне:

- Вимоги до звітності МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі ст тті в звіті (х) про прибуток бо збиток і ПСД і в звіті про фін нсовий ст н можуть бути дез грегов ні;
- Орг ніз ції є можливість вибир ти порядок под ння приміток до фін нсової звітності;
- Ч стк ПСД з лежних орг ніз ції і спільних підприємств, які обліковують з методом по йової уч стї, не м бути викл ден грегов них в р мк х однієї ст тті і кл сифікує тся в якості ст тей, які будуть чї в не будуть згодом рекл сифіков но до скл ду прибутку бо збитку.

Крім цього, попр вки роз'яснюють вимоги, які з стовусують при под нні дод ткових проміжних підсумкових сум у звіті про фін нсовий ст н і звіті (х) з прибутку т збитку і ПСД. Д ні попр вки вступ ють в силу для річних періодів, що почина ються 01 січня 2017 року бо після цієї д ти, при цьому допуск ється з стовус ння до цієї д ти. Д ні попр вки не м ють впливу н фін нсовою звітність Тов риств .

Попр вки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 т МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні орг ніз ції: з стовус ння виключення з вимоги про консолід цію»

Попр вки розгляд ють лит ння, які виникли при з стовус нні винятки щодо інвестиційних орг ніз ції згідно МСФЗ (IFRS) 10. Попр вки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про под ння консолідов ної фін нсової звітності з стовусують єя до м теринської орг ніз ції, як є дочірньою орг ніз цією інвестиційної орг ніз ції, оцінює свої дочірні орг ніз ції з спр ведливо в рітсто.

Крім цього, попр вки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолід ції підляг є тільки т к дочірній орг ніз ції інвестиційної орг ніз ції, як с м не інвестиційною орг ніз цією і н д інвестиційної орг ніз ції допоміжні послуги. Всі інші дочірні орг ніз ції інвестиційної орг ніз ції оцінюються з спр ведливо в рітсто.

Попр вки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при з стовус нні методу уч стї в к пїт лі зберегти оцінку з спр ведливо в рітсто, з стовус ну його з лежною орг ніз цією бо спільним підприємством, є інвестиційною орг ніз цією, до своїх вл синих ч сток уч стї в дочірніх орг ніз ціях.

Ці попр вки повинн з стовусув тися ретропективно і вступ ють в силу для річних періодів, почина ючи з 01 січня 2017 року бо після цієї д ти, при цьому допуск ється з стовус ння до цієї д ти.

Д ні попр вки не м ють впливу н фін нсовою звітність Тов риств

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основа формування облікових політик

Ця фін нсов звітність підготовлен н основі історичної собів ртості, з винятком оцінки з спр ведливо в рітсто окремих фін нсових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фін нсові інструменти», з використ нням методів оцінки фін нсових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки з спр ведливо в рітсто». Т к методи оцінки включ ють використ ння біржових котирує нв бо д них при поточну ринкову в ртість іншого н логічного з х р ктером інструменту, н ліз дисконтов них грошових потоків бо інші моделі визн чення спр ведливо в ртості. Передб чув н спр ведлив в ртість фін нсових ктивів і зобов'яз нь визн ч ється з використ нням н явної інформ ці про ринок і відповідних методів оцінки.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, пр вил т пр ктик , з стовус нї суб'єктом господар юєв ння при скл д нні т под нні фін нсової звітності. МСФЗ н водить облікові політики, як з висновком МСБО, д ють змогу скл сти т ку фін нсовою звітність, як містиме доречну т достовірну інформ цію про опер ції, інші події т умови, до яких вони з стовусують. Т к політики не слід з стовусув ти, якщо вплив їх з стовус ння є несуттєвим.

Облік політик Тов риств розроблен т з тверджен керівництвом Тов риств відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінк х т помилки» т інших чинних МСФЗ.

4.2. Форми т назви фінансових звітів

Перелік т звн форм фін нсової звітності Тов риств відповід ють вимог м, вст новленим НП(С)БО 1 «З г льні вимоги до фін нсової звітності».

4.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передб ч є под ння витр т, визн ння у прибутку бо збитку, з кл сифік цією, основ ною н методі «функцій витр т» бо «сівів ртості ре ліз ції», згідно з яким витр ти кл сифікують відповідно до їх функцій як ч стини собів ртості чн, н прикл д, витр т н збут бо дміністр тивну діяльність. Проте, оскільки інформ ція про х р ктер витр т є корисною для прогнозує ння м їбутніх грошових потоків, то ця інформ ція н ведєн в п. 7.8., 7.10. цих Приміток.

Предст влення грошових потоків від опер ціної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із з стовус нням прямого методу, згідно з яким розкрив ється інформ ція про основні кл си н дходжень грошових коштів чї випл т грошових коштів. Інформ ція про основні види грошових н дходжень т грошових випл т формується н підст від облікових записів Тов риств .

4.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.4.1. Визнання т оцінка фінансових інструментів

Тов риство визн є фін нсовий ктив бо фін нсове зобов'яз ння у б л нсі, коли воно ст є стороною контр тивних положєнь щодо фін нсового інструменту .

Під ч первісного визн ння фін нсового ктиву бо фін нсового зобов'яз ння Тов риство оцінює їх з їхньою спр ведливо в ртістю плюс опер ціїні витр ти, які безпосередньо н лежить до придб ння бо випуску фін нсового ктиву чї фін нсового зобов'яз ння.

Спр ведлив в ртість – сум, з якою може бути здійснений обмін ктиву бо опл т зобов'яз ння в резуль ті т опер ції між об'яз ними, з цік вленими т нез лежними сторонами мм.

Облік політик щодо под льшої оцінки фін нсових інструментів розкрив ється нижче у відповідних розділ х облікової політики.

4.4.2. Фін нсові ктиви

Згідно з МСБО 39 «Фін нсові інструменти: визн ння т оцінк », фін нсові ктиви кл сифікують н чотири к тегорії:

- фін нсові ктиви, що переоцінюють з спр ведливо в ртістю через прибуток бо збиток;
- інвестиції, що утримують до пог шення;
- позики т дебіторськ з боргов ність;
- фін нсові ктиви, що є в явності для прод жу.

Тов риство кл сифікує фін нсові ктиви безпосередньо після первісного визн ння і, якщо це дозволено бо прийнятно, перегляд є вст новлену кл сифік цію в кінці кожного фін нсового року.

Після первісного визн ння витр ти, що м ють відношення до проведення опер ції, визн ються через прибуток чї збиток в міру їх виникнення. Фін нсові ктиви, що переоцінюють з спр ведливо в ртістю через прибуток бо збиток, оцінюються з спр ведливо в ртістю; відповідні зміни визн ються в прибуток х бо збитк х.

Дебіторськ з боргов ність із фіксов ними бо які можн визн чити пл теж мм, для яких не існує ктивного ринку, кл сифікують як дебіторськ з боргов ність т позики. Під ч первісного визн ння Тов риством дебіторську з боргов ність слід оцінює т з їх спр ведливо в ртістю (з ціною опер ції). В под льшому дебіторськ з боргов ність оцінюються з мортизов ною в ртістю із використ нням методу ефективного процентної ст вки, з вир хув нням будь-якого знецінення. Проте, короткостроков (поточн) дебіторськ з боргов ність без оголошеної ст вки відсоток оцінюється з сумою первісного р хунку, якщо випл т дисконтує ння є несуттєвим.

Тов риство у своєму обліку т звітності розрізняє н ступні види дебіторської з боргов ність:

- дебіторськ з боргов ність з продукцію, тов ри, роботи, послуги;
- дебіторськ з боргов ність з розр хунк мм з вид ними в нс мм;
- дебіторськ з боргов ність з розр хунк мм з бюджетом;
- дебіторськ з боргов ність з розр хунк мм з н р хов них доходів;
- дебіторськ з боргов ність з розр хунк мм із внутрішніх розр хунків;
- інш поточн дебіторськ з боргов ність;
- довгостроков дебіторськ з боргов ність.

Тов риство оцінює вплив ефекту в ртості грошових коштів уч сї н ст тті короткострокової дебіторської з боргов ність, як несуттєвий, тому вр ховув її з номін льною в ртістю.

Довгостроков дебіторськ з боргов ність обліковують згідно із швицкивл денними принцип мм з мортизов ною в ртістю із з стовус нням методу ефективного ст вки відсотк .

У р зі, якщо існують об'єктивні свідчення знецінення дебіторської з боргов ність (просторення пл тежів, фін нсові труднощі боржник , його можливе б нкротство т інше) Тов риство проводить н р хув ння резерву сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів

Тов ристо проводить н р хув ння резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у вип дк х неспроможності дебітор здійснювати не необхідні пт же. При оцінці дост тності резерву сумнівних боргів керівництвр ховує поточні з г льноекономічні умови, пт тоспроможність дебітор т зміни умов здійснення пт же.

Коригув ння суми резерву сумнівних боргів, що відобр жен у фін нсовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи г лузвеної ситу ці б фін нсового ст ну окремих клієнтів.

При вибутті інвестиції в копічний прибуток бо збиток, р ніше відобр жени в іншому сукупному прибутку, визн ються у звіті про сукупні прибутки т збитки з період. Відсотки, з роєнні, відобр ж ються у фін нсовій звітності як відсоткові доходи, з використ нням ефективною ст вки відсотк . Дивіденди, з роєнні з інвестиції, визн ються у звіті про сукупні прибутки т збитки в момент отрим ння пр в н них.

4.4.3. Знецінення фінансових активів

Фін нсові ктиви, крім фін нсових ктивів з спр ведливою в ртістю, із відобр женням переоцінки через прибуток бо збиток, оцінюються н предмет н явності озн к знецінення н кінець кожного звітного періоду. Фін нсові ктиви вв ж ються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті ті одніе бо більше подій, які відбулися після первісного визн ння фін нсового ктиву, відбувся нег тивний вплив н очікув ні м ібутні потоки грошових коштів від інвестиції.

4.4.4. Фінансові зобов'язання

Фін нсові зобов'яз ння кл сифікуються як фін нсові зобов'яз ння з спр ведливою в ртістю, із відобр женням переоцінки через прибуток бо збиток, бо інші фін нсові зобов'яз ння. Фін нсові зобов'яз ння кл сифікуються як фін нсові зобов'яз ння з спр ведливою в ртістю, із відобр женням переоцінки через прибуток бо збиток, коли фін нсове зобов'яз ння бо утримується над торгівлі, бо спеці льно визн чено як т ке, що оцінюється з спр ведливою в ртістю, із відобр женням переоцінки через прибуток бо збиток.

Фін нсові зобов'яз ння з спр ведливою в ртістю, із відобр женням переоцінки через прибуток бо збиток, відобр ж ються з спр ведливою в ртістю, при чому будь-які прибутки бо збитки, які виник ють у результаті ті переоцінки, визн ються у скл д прибутку бо збитку.

Короткострокові (поточн) кредиторські з боргов ності без оголошеної ст вки відсотк оцінюються з сумою первісного р хунку, якщо вплив дисконтув ння є несуттєвим.

4.4.5. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

До інвестицій в соціоє нт дочірні комп ні н леж тв кці, корпор тивні пр в т інші цінні п пери з нефісов нним прибуток емітента, які відповідо ють визн ченням соціоє ноє бо дочірньої комп нії, з винятком т ких цінних п перів, що придб ні т / т бо утримуються виключно для прод жу протягом 12 місяців з д ти придб ння.

Асоційоване підприємство – це суб'єкт госпдр юв ння, н який інвестор м є суттєвий вплив.

Суттєвий вплив – це повнов ження бр ти уч сть у прийнятті рішень з фін нсової т опер ційної політики об'єкт інвестув ння, ле не контроль чи спільний контроль т ких політик. Керівництвом Тов риств визн чено, що суттєвий вплив н Тов риство можливий при володінні більш, ніж 20% ст тутнього к піт лу Тов риств .

Дочірнє підприємство – тов риство, в тому числі не кціонерне тов риство, яке контролюється іншим суб'єктом госпдр юв ння – м теринським тов ристом.

Контроль – пр во визн ч т фін нсово т опер ційну політику підприємств з метою отрим ння вигод від його діяльності. Керівництвом Тов риств визн чено, що контроль н д Тов риство можливий при володінні більш, ніж 50% ст тутнього к піт лу Тов риств .

4.4.6. Справедлива вартість

Спр ведлив в ртість – це ціна, як бул б отрим н від прод жу ктиву бо спл чен з зобов'яз нням при звич йній опер ці між уч ник м ринку н д ту оцінки. Н йкр цим свідченням спр ведливої в ртості є цін т ктивного ринку. Активний ринок – це ринок, н якому опер ці щодо ктивів із зобов'яз нь м його місце із дост тньою ц стотою т в дост тній обсяг х для того, щоб з безпечити інформ цію щодо цінуютворення н поточній основі.

Методи оцінки, зокрем , моделі дисконтованих грошових потоків бо моделі, що ґрунтуються н нещод вніх опер ційх н ринку з г льних умов х бо н фін нсових д них об'єктів інвестиції, з стосовуються для оцінки спр ведливої в ртості для певних фін нсових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформ ція щодо цінуютворення.

4.4.7. Знецінення фінансових інструментів

Н кожну звіту д ту Тов риство визн ч е, чи відбулося знецінення фін нсового ктиву бо групи фін нсових ктивів.

Озн к ми знецінення можуть бути:

- погіршення ситу ці н ринку,
- збільшення ф кторів г лузвеного ризику,
- погіршення фін нсового ст ну емітента,
- порушення порядку пт жеїв,
- висок ймовірність б нкрутств емітент
- визн ння зниження кредитного рейтингу рейтинговим ґентством.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення з позик ми т дєбіторською з боргов ністю, що обліковуються з мортисов ною в ртістю, сум збитку оцінюється як різниця між б л нсовою в ртістю ктивів т поточною в ртістю очікув ння м ібутних грошових потоків (з винятком м ібутних кредитних втр т, які ще не виникли), дисконтованих з первісною ефективною ст вкою відсотк по фін нсовому ктиву (тобто з ефективною ст вкою відсотк , розр хов нням при первісному визн нні). Б л нсов в ртість ктивів зникається бо безпосередньо, бо з використ нням р хунку резерву. Сум збитку визн ються у звіті про сукупні прибутки т збитки з період.

Споч тку Тов риство оцінює н явність об'єктивних озн к знецінення окремо по кожному фін нсовому ктиву, який окремо є суттєвим, бо н сукупній основі фін нсових ктивів, які окремо не є суттєвими. Якщо вст новлено, що не існує об'єктивних озн к зменшення корисності окремо оціненого фін нсового ктиву, нез лежно від того, є він суттєвим чи ні, т кий ктив вклуч ються до групи фін нсових ктивів з логічними х р ктеристик ми кредитного ризику, і ця груп фін нсових ктивів оцінюється н предмет зменшення корисності н сукупній основі. Активи, що оцінюються н предмет знецінення індивіду льно, із якими виник є бо продовжує м т місце збиток від знецінення, не вклуч ються в сукупну оцінку н предмет знецінення.

Якщо в н ступний період сум збитку від знецінення зменшується, і т ке зменшення може бути об'єктивно пов'яз не з подією, що ст л ся після того, як було визн но знецінення, р ніше визн ний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке под льше відновлення збитку від знецінення визн ються у звіті про сукупні прибутки т збитки з період т кому обсязі, щоб б л нсов в ртість ктиву не перевищує л мортисов ну в ртість цього ктиву н д ту відновлення.

4.4.8. Грошові кошти та їхнє еквіваленти

Грошові кошти сл д ються з готівки в к сі, коштів в дорозі т коштів н поточних р хунк х в у б нк х. Еквів ленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким прир м ний нез чинний ризик зміни в ртості. Інвестиція визн ч ються з аєм і як еквів лент грошових коштів тільки в рті з короткого строку по шення, н приклад д, протягом не більше ніж три місяці з д ти придб ння.

Грошові кошти т їх еквів ленти можуть утримув тися, опер ці з ними проводяться в н ціон льній в люті т в йноземній в люті.

Іноземн в лют – це в лют інш, ніж функціон льн в лют, як визн чен в п.3.3 цих Приміток.

Грошові кошти т їх еквів ленти визн ються з умови відповідності критеріям визн ння ктив ми.

Первісна т под льш оцінк грошових коштів т їх еквів лентів здійснюється з спр ведливою в ртістю, як дорівнює їх номінал в ртісті.

Первісна т под льш оцінк грошових коштів т їх еквів лентів в іноземній в люті здійснюється у функціон льній в люті з офіційним курс м Н ціон льного б нку Укр їни (НБУ).

У р зі обмеження пр в використ ння коштів н поточних р хунк х в у б нк х (н прикл д, у вип дку призн чення НБУ в б нківській ост нові тимч совою дмієнсті ці) ці ктиви можуть бути кл сифіков ні у скл д непоточних ктивів. У вип дку прийняття НБУ рішення про ліквід цію б нківської ост нові т відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визн ння їх як ктиву припиняється і їх в ртість відобр ж ються у скл д збитків звітного періоду.

4.4.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фін нсові ктиви т зобов'яз ння згорт ються, якщо Тов риство м є юридичне пр во здійснювати з лік визн них у б л нсі сум і м є н мір бо зробити в з емоз лік, бо ре лізувати ктив т викон тти зобов'яз ння одност сно.

4.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Тов риство визн є м тері льний об'єкт основним з собом, якщо він утримується з метою використ ння їх у процесі своєї діяльності, н д ння послуг, бо для здійснення дмієнсті тивних і соці льно-культурних функцій, очікув ний строк корисного використ ння (експлу т ці) яких більше одного року т в ртість яких більше 6000 грн.

Об'єкти основних з собів, які відповідо ють критеріям визн ння ктиву, під ч с з р хув ння н б л нс оцінюються з їх собів ртістю. Одиначнею обліку основних з собів є окреми й інвент рий об'єкт.

Собів ртість об'єкт основних з собів вклуч є усі витр ти, що пов'яз ні з придб нням, дост вкою, уст новкою і приведенням його в ст н, прид тню до експлу т ці.

У под льшому основні з соби оцінюються з їх собів ртістю мінус будь-як н копичен мортисз ція т будь-які н копичені збитки від зменшення корисності.

4.5.2. Подальші витрати

Тов риство визн є в б л нсовій в ртості об'єкт основних з собів витр тин щоденне обслуговування, ремонт т технічне обслуговування об'єкт . Ці витр тиз визн ються в прибутку ці збитку, коли вони понесені. В б л нсовій в ртості об'єкт основних з собів визн ються т під льш витр ти, які і довольняють критеріям

визн ння ктиву.

4.5.3. Амортизація основних засобів

Амортиз ція основного з собу почин ються, коли він ст є прид тним для використ ння, тобто коли він дост влений до місяця розт шув ння т приведенний у ст н, у якому він прид тний до використ ння. Амортиз ція не припиняється, коли ктив не використовується бо він вибує є з критичного використ ння, доки ктив не буде мортисов ний повністю.

Строк корисного використ ння т ліквід цінн в ртість вст новлюється для кожного об'єкт основних з собів з н к зом директор Тов риств .

Амортиз ція основних з собів Тов риств н р ховується прямолінійним методом з використ нням т ких строків:

- комп'ютерне обл дн ння – 2 роки;
- меблі т прил ддя – 5 років;
- інструменти т прибори – 5 років;
- інші основні з соби – 12 років.

К піт льні вкл дення в орендов ні приміщення мортисуються протягом терміну їх корисного використ ння. Амортиз цію ктиву почин ють, коли він ст є прид тним для використ ння. Амортиз цію ктиву припиняють н одну з двох д т, як відбув ються р ніше: н д ту, з якої ктив кл сифікують як утримув ний для прод жу, бо н д ту, з якої припиняють визн ння ктиву.

Ліквід цінн в ртість т строк корисної експлу т ці ктиву перегляд ються н кінець кожного фін нсового року з оформленням відповідної довідки т будь-які зміни фіксуються н к зом директор Тов риств .

Припинення визн ння б л нсової в ртості об'єкт основних з собів відбув ються після його вилуття бо коли не очікують м ібутних економічних вигід від його використ ння (випадки).

4.5.4. Нематеріальні активи

Нем тері льні ктиви оцінюються з собів ртістю з вир хув нням будь-якої н копиченої мортисз ціі т будь-яких н копичених збитків від зменшення корисності. Амортиз ція нем тері льних ктивів здійснюється із з стосув нням прямолінійного методу. Нем тері льні ктиви, які виник ють у результаті ті договірних бо інших юридичних пр в, мортисуються протягом терміну чинності цих пр в.

4.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Н кожну звіту д ту Тов риство оцінює, чи є ся озн к того, що корисність ктиву може зменшитися. Тов риство зменшує б л нсову в ртість ктиву до суми його очікув ноє відшкодув ння, якщо і тільки якщо сум очікув ноє відшкодув ння ктиву менш від його б л нсової в ртості. Т ке зменшення нег йно визн ються в прибутку х чи збитку х, якщо ктив не обліковують з переоціненою в ртістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визн ний для ктиву (з винятком гудвілу) в попередніх період х, Тов риство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, т стовні н для визн чення суми очікув ноє відшкодув ння. Після визн ння збитку від зменшення корисності мортисз ція основних з собів коригується в м ібутній період х з метою розподілення переглянутої б л нсової в ртості необоротного ктиву н систем тичній основі протягом строку корисного використ ння.

4.6. Облікові політики щодо оренди

Фін нсов оренд – це оренд , з якою перед ються в основному всі ризики т вини города, пов'яз ні з пр вою вл оєнст н ктив. Тов риство як орендр т поч тку строку оренди визн є фін нсовою оренду як ктиви т зобов'яз ння з сум ми, що дорівнюють спр ведливій в ртості орендов ного м йн н поч ток оренди бо (якщо вони менші з спр ведливою в ртістю) з теперішньою в ртістю міним льних орендних пт жеїв. Міним льні оренді пт жеї розподіляються між фін нсовими витр ти м т зменшенням непог шених зобов'яз нь. Фін нсові витр ти розподіляються н кожен період т ким чином, щоб з безпечити ст лу періодичну ст вку відсотк т з лишок зобов'яз нь. Непередб чені оренді пт жеї відобр ж ються як витр ти в тих період х, у яких вони були понесені. Політик н р хув ння мортисз ціи орендов нні ктиви, що мортисуються, узгоджен із ст нд ртною політикою Тов риств щодо подібних ктивів.

Оренд ктивів, з якою ризики т вини города, пов'яз ні з пр вою вл оєнст н ктив, ф ктично з лиш ються в орендов вці, кл сифікуються як опер ційн оренд . Оренді пт жеї з угодою про опер ційну оренду визн ються як витр ти н прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди з угоди м про опер ційну оренду Тов риство визн є н прямолінійній основі протягом строку оренди. З тр ти, вклуч ють цію мортисз цію, понесені при отрим нні доходу від оренди, визн ються як витр ти.

4.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витр ти з под тку н прибуток являють собою суму витр т з поточного т відстроченого под тків. Поточний под ток визн ч ються як сум под тків н прибуток, що підляг ють спл ті (відшкодув нню) щодо опод токов ного прибутку (збитку) з звітний період. Поточні витр ти Тов риств з под тку м розр ховуються з використ нням под ткових ст вок, чинних (бо в основному чинних) н д ту б л нсу.

Відстрочений под ток розр ховується з б л нсовим методом обліку зобов'яз нь т являє собою под токові ктиви бо зобов'яз ння, що виник ють у результаті ті тимч сових різниць між б л нсовою в ртістю ктиву чи зобов'яз ння в б л нсі т їх под токовою б зом.

Відстрочені под токові зобов'яз ння визн ються, як прило, щодо всіх тимч сових різниць, що підляг ють опод ткув нню. Відстрочені под токові ктиви визн ються з ур хув нням ймовірності н явності в м ібутньому опод токову ного прибутку, з р хунк якого можуть бути використ ні тимч сові різниці, що підляг ють вир хув нню. Б л нсов в ртість відстрочених под токових ктивів перегляд ються н кожну д ту й зменшується в ті мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отрим ний опод токов ний прибуток, дост тній, щоб дозволило використ ти вигоду від відстроченого под токового ктиву повністю бо ч стково.

Відстрочений под ток розр ховується з под токовими ст вк ми, які, як очікується, будуть з стосовув тися в періоді ре ліз ці відповідних ктивів бо зобов'яз нь. Тов риство визн є поточні т відстрочені под тки як витр ти бо дохід і вклуч є в прибуток бо збиток з звітний період, окрім вип дків, коли под тки виник ють від опер ці бо подій, які визн ються прямо у вл сумою к піт лі бо від об'єдн ння бізнесу.

Тов риство визн є поточні т відстрочені под тки у к піт лі, якщо под ток н лежить до ст тей, які відобр жено безпосередньо у вл сумою к піт лі в тому з мому чи в іншому періоді.

4.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.8.1. Забезпечення

З забезпечення визн ються, коли Тов риство м є теперішню з боргов ності (юридичну бо конструктивну) вн слідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що пог шення зобов'яз ння вим г тиме вилуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можн достовірно оцінити суму зобов'яз ння.

4.8.2. Витрати працівникам

Тов риство визн є короткострокові випл ти пр цівник м як витр ти т зобов'яз ння після вир хув ння будь-якої вже спл ченої суми. Тов риство визн є очікув ну в ртість короткострокових випл т пр цівник м з відсутності як з забезпечення відпусток – під ч с н д ння пр цівник ми послуг, які збільшують їхні пр в н м ібутні випл ти відпусток.

4.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до укр їнського з конод вств , Тов риство утримує внески із з робітної пл ти пр цівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розр ховуються як процентні відр хув ння із поточних н р хув нь з робітної пл тні, т кі витр ти відобр ж ються у періоді, в якому були н д ні пр цівник ми послуги, що н д ють їм пр во оєдн ння внесків, т з роєнні відповідан з робітн пл тня.

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

4.9.1. Доходи та витрати

Доходи т витр тиз визн ються з методом р хув ння.

Дохід – це в лове н дходження економічних вигід протягом періоду, що виник є в ході звич йної діяльності Тов риств , коли ктвіти збільшуються в результаті ті цього н дходження, н в результаті ті внесків уч сників.

Визн ння доходу відбув ються одност сно з визн нням збільшення ктивів бо зменшення зобов'яз нь (н прикл д, чисте збільшення ктиву в результаті ті прод жу ктивів чи зменшення зобов'яз нь у результаті ті відмови від боргу, який підляг є спл ті).

Визнання доходів при продажу активів

Дохід від прод жу фін нсових інструментів, основних з собів бо інших ктивів визн ються у прибутку бо збитку в рті з доволення всіх н ведених д лі умов:

- а) Тов риство перед ло покупцеві суттєві ризики і вини города, пов'яз ні з вл снією н фін нсовий інструмент, інвестиційну нерухомість бо інші ктиви;
- б) з Тов риством не з лиш ються ні под льш уч сть упр влінського персон лу у формі, як , як пр вило, пов'яз н з володінням, ні ефективний контроль з прод ними фін нсовими інструмент ми, інвестиційною нерухомістю бо іншими ктив ми;
- в) суму доходу можн достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Тов риств н дідууть економічні вигоди, пов'яз ні з опер цією;
- г) витр ти, які були бо будуть понесені у зв'язку з опер цією, можн достовірно оцінити.

Дохід визн ються, тільки коли є ймовірність н дходження до Тов риств економічних вигід, пов'яз них з опер цією. У деяких вип дк х цієї ймовірності може не бути до отрим ння компенс ціі бо до усунення невизн ченості. Проте, коли невизн ченість виник є стосовно опл ті суми, як вже вклучено до доходу, ле є сумою безп діної з боргов ності бо сумою, щодо якої ймовірність відшкодув ння перест л існує ти, т к сум визн ються як витр ти, не як коригув ння первісно визн ної суми доходу.

Доходи т витр ти, пов'яз ні з тією с мою опер цією бо іншою подією, визн ються одност сно. Витр ти, як пр вило, можуть бути достовірно оцінені в рті з забезпечення інших умов визн ння доходу. Проте дохід не може бути визн ний, якщо ктив ти неможливо достовірно оцінити; з т ких обст вин будь-як вже отрим н з прод жув рів компенс ція визн ються як зобов'яз ння.

Дохід м є оцінюється з спр ведливою в ртістю компенс ціі, як бул отрим н бо підляг є отрим нню.

Дохід включ є тільки в лові н дходження економічних вигід, які отрим н чи підляг ють отрим нню Тов риством н його вл сний р хунок. Суми, отрим н від імені третіх сторін (т кі, як под ток з прод жу, под тки н тов ри т послуги) і под ток н дод ну в ртість), не є економічними вигидами, що н дходять до Тов риств , н ведуть до збільшення вл сног к піт лу. Отже, вони виключ ються з доходу.

Визнання доходу при наданні роботи/послуг
Якщо результат т опер ці, як передо ч є н д ння послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'яз ний з опер цією, визн ється шляхом посил ння т той ет п з вершеності опер ці, який існує н кінець звітного періоду. Результ т опер ці може бути попередньо оцінений достовірно у р зі з доволення всіх н ведених д лі умов:

- а) можн достовірно оцінити суму доходу;
- б) є імовірність н дходження до Тов риств економічних вигід, пов'яз них з опер цією;
- в) можн достовірно оцінити ступінь з вершеності опер ці н кінець звітного періоду; т
- г) можн достовірно оцінити витр ти, понесені у зв'язку з опер цією, т витр ти, необхідні для її з вершення.

Дохід м є визн в тися н т кі основі:
а) відсотки н ють визн в тися із з стовус нням методу ефективної ст вки відсотк ;
б) роялті м ють визн в тися н основі принципу н р хув ння згідно із сутністю відповідної угоди;
в) дивіденди м ють визн в тися, коли вст новляється пр во кціонер н отрим ння випл ти.
Витр ти – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи мортисз ціі ктivities бо у вигляді виникнення зобов'яз нь, результат том чо є зменшення чистих ктivities, з винятком зменшення, пов'яз з ного з випл т ми уч сник м.
Визн ння витр т відбув ється одноч сно з визн нням збільшення зобов'яз нь бо зменшення ктivities. Пр вил оцінки витр т МСФЗ, не вст новлені і в цьому нем є необхідності, оскільки їх величин є похідною від в ртості ктivities з зобов'яз нь, пр вил оцінки яких вст новлені МСФЗ.

4.9.2. Витрати за позиками
Витр ти з позик ми, які не є ч стиною фін нсового інструменту т не к піт лізуються як з стин собів ртості ктivities, визн ються як витр ти періоду. Тов риство к піт лізує витр ти н позики, які безпосередньо відносяться до придб ння, будівництва бо виробництва кв ліфіков ного ктivity, як ч стин собів ртості цього ктivity.

4.9.3. Операції з іноземною валютою
Опер ці в іноземній в люті обліковуються в укр інських гривнях з офіційним курсом обміну Н Ціон льного б нку Укр їни н д ту проведення опер ціі.

Монет рні ктivity т зобов'яз ння, вир жєні в іноземних в лют х, перер ховуються в гривню з відповідними курс м обміну НБУ н д ту б л нсу. Немонет рні ст тті, які оцінюються з історичною собів ртістю в іноземній в люті, відобр ж ються з курсом н д ту опер ці, немонет рні ст тті, які оцінюються з спр ведливою в ртістю в іноземній в люті, відобр ж ються з курсом н д ту визн чєння спр ведливої в ртості. Курсові різниці, що виникли при перер хунку з монет рними ст ттями, визн ються в прибутку бо збитку в тому періоді, у якому вони виник ють.

4.9.4. Умовні зобов'язання та активи.
Тов риство не визн є умовні зобов'яз ння в звіті про фін нсовий ст н Тов риств . Інформ ція про умовне зобов'яз ння розкрив ється, якщо можливі вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відд лєною. Тов риство не визн є умовні ктivity. Стисл інформ ція про умовний ктivity розкрив ється, коли н дходження економічних вигід є імовірним.

5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ.
Тов риство використовує оцінки т припущєння, які вплив ють н суми, що визн ються у фін нсовій звітності, т б л нсову в ртість ктivities з зобов'яз нь протягом поточного фін нсового року. Розр хунки т судження постійно перегляд ються і б зуються н попередньому досвіді керівництва т інших ф ктор х, у тому числі н очікув ннях щодо м йбутніх подій, які вв ж ються обґрунтованими з існуючих обст вин. Крім суджень, які передб ч ють облікові оцінки, керівництво Тов риств т кож використовує професійні судження при з стовус нні облікової політики. Професійні судження, які чинять н ібільш суттєвий вплив н суми, що відобр ж ються у фін нсовій звітності, т оцінки, результат том яких можуть бути зн чні коригув ння б л нсової в ртості ктivities з зобов'яз нь протягом н ступного фін нсового року вклуч ють:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів
Оцінк термінів корисного використ ння основних з собів т нем тері льних ктivities є предметом професійного судження, яке б зєється н основі досвіду використ ння н логічних ктivities. М йбутні економічні вигоди від д них ктivities, виник ють перер ху від іх поточного використ ння під ч м н д ктivity. Тим не менш, ініш ф ктори, т кі які фізичний т мор льний знос, ч сто призводять до змін розмірів м йбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отрим нні від використ ння д них ктivities.

Керівництво періодично оцінює пр вильність ост точного терміну корисного використ ння основних з собів т нем тері льних ктivities. Ефект від перегляду ост точного терміну корисного використ ння основних з собів т нем тері льних ктivities відобр ж ється у періоді, коли т кий перегляд м в місцє ч в м йбутніх звітних період х, якщо можливо з стовус ти. Відповідно, це може вплинути н величину м йбутніх мортиз ційних відр хув нь б л нсову в ртість основних з собів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів
Якщо цін фін нсового інструмент , що котирується н ринку, доступн , спр ведлив в ртість розр ховується, б зуючись н ній. Коли н ринку не спостеріг ється п р метрів для оцінки, бо вони не можуть бути виведені з н явних ринкових цін, спр ведлив в ртість визн ч ється шляхом н лізу інших н явних ринкових цін, прийнятних для кожного продукту, т кож шляхом з стовус ння моделей ціноутворєння, які використовують м тем тичну методологію, з снов ну н прийнятних фін нсових теоріях. Моделі ціноутворєння вр ховують договірні умови по фін нсових інструмент х, т кож ринкові п р метри оцінки, т кі, які процентні ст вки, вол тильності т в лютні курси обміну. Коли ринкові п р метри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження н основі своєї н ікр щої оцінки т кого п р метр з д них обст вин, що обґрунтовано відобр ж є ціну по д ному інструменту, як бул б визн чєн ринком, з умови н явності ринку. При здійсненні д ної оцінки використовуються різном ітні прийнятні методи, вклуч ючи д нні подібних інструментів, історичні д нні і методи експерт оцінок. Тов риство вв ж є, що буж лтерські оцінки т припущєння, які м ють відношення до оцінки фін нсових інструментів, де ринкові котирув ння не доступні, є ключовими джерелом невизн чєності оцінок, тому чо:

- вони з високим ступенем імовірності підд ються змін м з плином ч су, оскільки оцінки б зуються н припущєннях керівництв щодо процентних ст вок, вол тильності, змін в лютних курсів, коригув нь при оцінці інструментів, т кож специфічних особливостей опер ціі;
- вплив зміни в оцінк х н ктivity, відобр жєні в звіті про фін нсовий ст н, т кож н доходи/(витр ти) може бути зн чним.

Якби керівництво використовувало н інші припущєння щодо процентних ст вок, вол тильності, курсів обміну в лют і коригув нь при оцінці інструментів, більш бо менш змін в оцінці в ртості фін нсових інструментів в р зі відсутності ринкових котирув нь м л істотний вплив н відобр жєній в фін нсовій звітності чистий прибуток т збиток Тов риств .

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових активів
Керівництво Тов риств з стовусє професійне судження щодо термінів утрим ння фін нсових інструментів, що вхоять до скл ду фін нсових ктivities. Професійне судження з цим пит нням ґрунтується н оцінці ризиків фін нсового інструменту, його прибутковості і дин міці т інших ф ктор х. Проте існують невизн чєності, які можуть бути пов'яз нні з призулиненням обігу цінних п перів, що не є підконтрольними керівництву Тов риств ф ктором і може суттєво вплинути н оцінку фін нсових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
Н кожну звітну д ту Тов риство проводить н ліз дебіторської з боргов ності, інішої дебіторської з боргов ності т ініших фін нсових ктivities н предмет н явності озн к їх знецінення. Збиток від знецінення визн ється вхояченням з вл сног професійного судження керівництва з н явності об'єктивних д них, що свідч т про зменшення передб чєних м йбутніх грошових потоків з д ним ктivityо у результат ті однієї бо кількох подій, що відбуваються після визн ння фін нсового ктivity.

Упр вліпський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в бнк х, грошей т іх еквів лєнтів, визн ч ючи імовірність відшкодув ння їх в ртості н основі дет льного н лізу б нків. Ф ктори, що беруться до уг ми, вклуч ють фін нсовий ст н б нку, кредитні рейтинги, прєвсвоєні б нків, т історію співробітництва з ним.

Одн к, суттєве погіршення економічної ситу ціі в Укр їні, зн чн дев льв ція укр інської гривні, нест ч лквідних коштів у бнківському секторі т дострокове зняття депозитів, р зом із фін нсовими труднощі ми укр інських бнків, призводять до суттєвої невизн чєності оцінок щодо можливості їх відшкодув ння.
У р зі, якщо б нк не зможе повернути Тов риству гроші т іх еквів лєнти після звітної д ти, необхідно буде відобр зити в обліку дод ткові збитки від зменшення корисності.

Податкове законодавство
Податкове, в лютне т мите з конод вство Укр їни може тлум читись по-різному і ч сто змінюється. Відповідні орг ни можуть не погодитися з тлум чєнням цього з конод вств керівництвом Тов риств у зв'язку з діяльністю Тов риств т опер ціями в м х х цієї діяльності.

Под ткові орг ни можуть перевіряти под ткові пит ння у фін нсових період х протягом трьох к лєнд рних років після їх зкінчення. З певних обст вин перевірк може стовус тиється довших періодів. В результат ті можуть бути н р хов нні дод ткові суттєві суми под тків, штр фи т пені.

Інші джерела невизначеності
Невз ж ючи н здійснення укр інським урядом низки ст біліз ційних з ходів, спрямов них н з забезпєчення лквідності укр інських комп їні, невизн чєність щодо доступу до к піт лу т в ртості к піт лу для Тов риств т його контр гєнтів трив є і н д лі, що може нег тивно вплинути н фін нсовий ст н Тов риств , результат ті її діяльності т перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив н фін нсовий ст н Тов риств будь-якого под льшого погіршення ситу ціі з лквідністю н фін нсових ринк х т підвищення нест більності н в лютних ринк х

т ринк х к піт лу. Н думку керівництв , вжив ються усі необхідні з ходи для підтримки життєзд тності т зрост ння господарської діяльності Тов риств у поточних умовах х.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
Якщо нем є МСФЗ, який конкретно з стовусується до опер ціі, інішої події бо умови, керівництво Тов риств з стовусує судження під ч з розроблення т з стовус ння облікової політики, щоб інформ ція бул доречною для потреб користув чів для прийняття економічних рішень т достовірною, у тому зн чєнні, що фін нсово звітність:

- под є достовірно фін нсовий ст н, фін нсові результ ти діяльності т грошові потоки Тов риств ;
- відобр ж є економічну сутність опер ціі, ініших подій бо умов, не лише юридичну форму;
- є нейтр льною, тобто вільною від упередженєв;
- є повною в усіх суттєвих спект х.

Під ч з здійснення судження керівництво Тов риств посл иється н прийнятність н ведених д лі джерел т вр ховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні т пов'яз нні з ними пит ння;
- 2) визн чєння, критерії визн ння т концепції оцінки ктivities, зобов'яз нь, доходів т витр т у Концепту льній основі фін нсової звітності.

Під ч з здійснення судження керівництво Тов риств вр ховує н іост нніші положєння ініших орг нів, що розробляють т з тверджують ст нд рти, які з стовусують подібну концепту льну основу для розроблення ст нд ртів, інішу професійну літературу з обліку т прийнятї г лузєві пр ктики, тєю мірою, якою вони не супереч т вищєз зн чєним джерел м.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
Тов риство здійснює виключно безперервні оцінки спр ведливої в ртості ктivities з зобов'яз нь, тобто т кі оцінки, які вим г ються МСБО 39 т МСФЗ 13 у звіті про фін нсовий ст н н кінець кожного звітного періоду.

| Кл си ктivities з зобов'яз нь, оцінені з спр ведливою в ртістю | Методики оцінюв ння | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витр тний) | Вихідні д н |
|--|--|--|--|
| Грошові кошти т іх еквів лєнти | Первісна т под льш оцінк грошових коштів т іх еквів лєнтів здійснюється з спр ведливою в ртістю, як дорівнює їх номін льній в ртості. | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім депозитів до з пит ння) | Первісна оцінк депозиту здійснюється з його спр ведливою в ртістю, як з звич і дорівнює його номін льній в ртості. Под льш оцінк депозитів у н ціон льній в люті здійснюється з спр ведливою в ртістю очікув них грошових потоків. | Дохідний (дисконтув ння грошових потоків) | Ст вки з депозит ми, ефективні ст вки з депозитними договор ми |
| Боргові цінні п пери | Первісна оцінк боргових цінних п перів як фін нсових ктivities здійснюється з спр ведливою в ртістю, як з звич і дорівнює цінні опер ціі, в ході якої був отрим ний ктivity. Под льш оцінк боргових цінних п перів здійснюється з спр ведливою в ртістю. | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси орг нів торів торів н д ту оцінки, котирув ння н логічних боргових цінних п перів, дисконтов ні потоки грошових коштів |
| Інструменти к піт лу | Первісна оцінк інструментів к піт лу здійснюється з їх спр ведливою в ртістю, як з звич і дорівнює цінні опер ціі, в ході якої був отрим ний ктivity. Под льш оцінк інструментів к піт лу здійснюється з спр ведливою в ртістю н д ту оцінки. | Ринковий, витр тний | Офіційні біржові курси орг нів торів торів н д ту оцінки, з відсутності визн чєного біржового курсу н д ту оцінки, котирується ост нє б л нсов в ртість, ціні з криття біржового торгового дня |
| Інвестиційнє нерухомість | Первісна оцінк інвестиційної нерухомості здійснюється з собів ртістю. Под льш оцінк інвестиційної нерухомості здійснюється з спр ведливою в ртістю н д ту оцінки. | Ринковий, дохідний, витр тний | Ціни н ринку нерухомості, д н оцінки професійних оцінок чів |
| Дебіторськє з боргов ність | Первісна т под льш оцінк дебіторської з боргов ності здійснюється з спр ведливою в ртістю, як дорівнює в ртості пог шєння, тобто сумі очікув них контр ктних грошових потоків н д ту оцінки. | Дохідний | Контр ктні умови, імовірність пог шєння, очікув нні вхідні грошові потоки |
| Поточні зобов'яз ння | Первісна т под льш оцінк поточних зобов'яз нь здійснюється в ртістю пог шєння | Витр тний | Контр ктні умови, імовірність пог шєння, очікув нні вихідні грошові потоки |

6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
Спр ведлив в ртість фін нсових інструментів в порівнянні з їх б л нсовою в ртістю

| | Б л нсов в ртість | Спр ведлив в ртість |
|---|-------------------|---------------------|
| | 2016 | 2017 |
| | 2 | 6 |
| Фін нсові ктivity | 0 | 4999 |
| Інвестиції доступні для торгівлі | 0 | 0 |
| Торговельнє дебіторськє з боргов ність | 0 | 9805 |
| Дебіторськє з боргов ність з розр хунк ми з н р хов них доходів | 0 | 2459 |
| Ініш поточнє дебіторськє з боргов ність | 0 | 3637 |
| Грошові кошти т іх еквів лєнти | 0 | 1109 |
| Торговельнє кредиторськє з боргов ність | 0 | 5512 |

Спр ведлив в ртість дебіторської т кредиторської з боргов ності, т кож інвестицій, доступних для прод жу, неможливо визн чити достовірно, оскільки нем є ринкового котирув ння цих ктivities. Керівництво Тов риств вв ж є, що н ведені розкриття щодо з стовус ння спр ведливої в ртості є дост тними, і не вв ж є, що з меж ми фін нсової звітності з лишил сь будь-як суттєв інформ ція щодо з стовус ння спр ведливої в ртості, як може бути корисною для користув чів фін нсової звітності.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ
Примітка 7.1. «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств»

Ст ном н 31.12.2017 р. н б л нсі Тов риств фін нсовують довгострокові фін нсові інвестиції н з г льну суму 4999 тис. грн. До довгострокових фін нсових інвестицій н лєж тє корпор тивні п р в . Ч стк Тов риств у ст тутному к піт лє скл д є:

| Довгострокові фін нсові інвестиції | Код ЄДРПОУ | Сум , тис. грн. | Ч стк Тов риств у ст тутному к піт лє, % |
|------------------------------------|------------|-----------------|--|
| Корпор тивні п р в | 89258549 | 4999 | 83,33 |

Тов риство к сифікує цей ктivity згідно МСБО 39 як інвестиції в інструменти вл сног к піт лу т відобр ж є у скл д неорбортних ктivities вр ховуючи той ф кт, що з зн чєнні фін нсовий ктivity нем оберт ється н орг нівз них ринк х, не розгляд ється Тов риством, як високоліквідний ктivity. Тому Тов риство вв ж є більш дорєчним відобр жєння його в ртості у скл д неорбортних ктivities. У зв'язку з відсутністю ктivityного ринку щодо ініших корпор тивних п р в, які ст ном н 31.12.2017 р. обліковуються в скл д інвестицій в інструменти вл сног к піт лу, оцінк здійснюється з собів ртістю. Озн к знецінення не виявлено.

Примітка 7.2. «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги»
Поточнє дебіторськє з боргов ність скл д ється із н д ння позик, в сумі 9 805 тис. грн. (фін нсово діяльність), оцінюються з б л нсовою в ртістю. Тов риство здійснює н р хув ння резерву від знецінення дебіторської з боргов ності.

| Н зв ст ті | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Дебіторськє з боргов ність з тов ри | 0 | 9805 |

Примітка 7.3. «Дебіторськє з боргов ність з розр хунк ми з н р хов них доходів»
Дебіторськє з боргов ність з розр хунк ми з н р хов них доходів скл д ється з процентів н р хов них н суми від них позик.

| Н зв ст ті | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | |

| | |
|--|------|
| Дебиторськ з боргов ність з розр хунк ми з р | 2459 |
| н р хов них доходів | |

Примітка 7.4. «Інша поточна дебиторська заборгованість»
Інш поточн дебиторськ з боргов ність у сумі 3 637 тис. грн. скл д еться із: 270 тис. грн. – в нсові пл тежі пост б льянк м в процесі ведення господ рської діяльності, 3367 тис. грн. – поворотн фін нсово допомог . Ст вк відсотк оцінюється з номоу первісного р хунку, оскільки вплив дисконтув ння є несуттєвим і не змінює б л нсову в ртість д сумоу ст тіт фін нсової звітності.

| | | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Н зв ст тіт | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
| Інш поточн дебиторськ з боргов ність | 0 | 3637 |

Примітка 7.5. «Гроші та їх еквіваленти»
Гроші т їх еквів ленти н 31.12.2017р. скл д ють грошові кошти в дорозі т н р хунк х у б нківських уст нов х, Тов риств в сумі 1 109 тис. грн. Оцінк грошових коштів здійснюється з спр ведливою в ртістю, як дорівнює їх номін льній в ртості.

| | | |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Грошові кошти | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
| К с | 0 | 0 |
| Поточний р хунок | 0 | 1109 |
| Депозитний р хунок | 0 | 0 |

Примітка 7.6. «Витрати майбутніх періодів»
Витр ти м ібутніх періодів н 31.12.2017р. скл д ються з витр т н придб ння електронних ключів т витр т н придб ння послуг для ведення господ рської діяльності у сумі 39 тис. грн.

Примітка 7.7. «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»
Поточн кредиторськ з боргов ність з тов рв, роботи, послуги н 31.12.2017 р. в сумі 5512 тис. грн. скл д еться із з боргов ності з отрим ні послуги.

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Н зв ст тіт | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
| Поточн кредиторськ з боргов ність з тов рв, роботи, послуги | 0 | 5512 |

Примітка 7.8. «Розрахунки з бюджетом»
Розр хунки з бюджетом н 31.12.2017р. у сумі 264 тис. грн скл д ються із поточної з боргов ності по под тку н доходів фізичних осіб , військочого збору-6 тис. грн т под тку н прибуток-258 тис. грн.

| | | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Н зв ст тіт | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
| Розр хунки з бюджетом | 0 | 264 |
| у тому числі з под тку н прибуток | 0 | 258 |

Примітка 7.9. «Розрахунки зі страхування»
Розр хунки зі стр хув ння н 31.12.2017р. у сумі 7 тис. грн скл д ються із поточної з боргов ності по ввекс м БСВ із з робітної пл ти.

| | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Н зв ст тіт | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
| Розр хунки зі стр хув ння | 0 | 7 |

Примітка 7.10. «Розрахунки за оплати праці»
Розр хунки з опл ти пр ці н 31.12.2017р. у сумі 25 тис. грн скл д ються із поточної з боргов ності із з робітної пл ти.

| | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Н зв ст тіт | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
| Розр хунки з опл ти пр ці | 0 | 25 |

Примітка 7.11. «Доходи майбутніх періодів»
Доходи м ібутніх періодів н 31.12.2017р. в сумі 11576 тис. грн. скл д ються з розр хунків по ф кторингу.

| | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Н зв ст тіт | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
| Доходи м ібутніх періодів | 0 | 11576 |

Примітка 7.12. «Інші поточні зобов'язання»
Інші поточні зобов'яз ння вклуч ють в себе зобов'яз ння з розр хунк ми з іншими кредитор ми з отрим ної поворотної фін нсової допомоги н 31.12.2017р. в сумі 324 тис. грн.

| | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Н зв ст тіт | 31.12.2016, тис. грн. | 31.12.2017, тис. грн. |
| Інші поточні зобов'яз ння | 0 | 324 |

Примітка 7.13. «Чистий дохід від реалізації послуг»
В звітному 2017 році Тов риство отрим ло чистий дохід від ре ліз ціт фін нсових послуг н суму 7281 тис. грн. вн слідок н р хув ння комісії по вид ним позик м/кредит м.

Примітка 7.14. «Інші операційні доходи»
В звітному 2017 році Тов риство отрим ло інших опер ційних доходів н суму 16 974 тис. грн, від н р хов них комісії з відтермінув ння т процентів.

Примітка 7.15. «Адміністративні витрати»
До скл ду адмінстр тивних витр т, в сумі 3293 тис. грн., входять витр ти н опл ту пр ці т н р хов ні ввекси - 439 тис. грн., мортиз ція основних з собів т НМА - 210 тис. грн., н розр хунково-к сове обслуговує ння б нку - 995 тис. грн, послуги оренди приміщень - 803 тис. грн, інформ ціно-консулт ціюні послуги-14 тис. грн, інші витр ти-828 тис. грн.

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Адміністр тивні витр ти | 2017 рік, тис. грн. | 2016 рік, тис. грн. |
| Опл т пр ці | 363 | 0 |
| Оренда приміщень | 803 | 0 |
| Інформ ціно-консулт ціюні послуги | 14 | 0 |
| Ввекси | 439 | 0 |
| Послуги зв'язку | 76 | 0 |
| Амортиз ція основних з собів НМА | 210 | 0 |
| Розр хунково-к сове обслуговує ння б нків | 995 | 0 |
| Інші витр ти | 828 | 0 |
| Всього | 3293 | 0 |

Примітка 7.16. «Витрати на збут»
До скл ду витр тн збут, в сумі 14722 тис. грн., входять витр ти н опл ту пр ці т н р хов ні ввекси - 377 тис. грн, мортиз ція основних з собів т НМА - 302 тис. грн, рекл мні послуги - 3116 тис. грн, послуги зв'язку - 65 тис. грн, інші витр ти - 10862 тис. грн.

| | | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Витр ти н збут | 2017 рік, тис. грн. | 2016 рік, тис. грн. |
| Опл т пр ці | 309 | 0 |
| Рекл мні послуги | 3116 | 0 |
| Ввекси | 68 | 0 |
| Послуги зв'язку | 65 | 0 |
| Амортиз ція основних з собів НМА | 302 | 0 |
| Інші витр ти | 10862 | 0 |
| Всього | 14722 | 0 |

Примітка 7.17. «Інші операційні витрати»
До скл ду інших опер ційних витр т, в сумі 12262 тис. грн., входять витр ти н формув ння резерву сумнівної дебиторської з боргов ності - 12259 тис. грн т інші витр ти опер ційної діяльності - 3 тис. грн.

Примітка 7.18. «Інші витрати»
В звітному 2017 році Тов риство отрим ло інших витр тн суму 5000 тис. грн вн слідок купівлі цінних п перів (прсті іменні цілі).

Примітка 7.19. «Інші доходи»
В звітному 2017 році Тов риство отрим ло інших доходів н суму 11 770 тис. грн, в т ч. 5001 тис. грн. вн слідок ре ліз ціт фін нсових інвестицій, т дохід отрим ний від ф кторингових опер ціт - 6769 тис. грн.

Примітка 7.20. «Податок на прибуток»
З звітний 2017 рік витр ти з под тку н прибуток скл ли 258 тис. грн.

Примітка 7.21. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
Прямим методом, згідно з яким розкрив еться інформ ція про основні кл си в лovich н дходжень грошових коштів чч в лovich випл ті грошових коштів.

У звіті відобр жений рух грошових коштів від опер ційної, інвестиційної т фін нсової діяльності Тов риств з 2017р.

У ст тіт «Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» з 2017 рік скл д ються із 5979 тис. грн - це сум н р хов ної комісії від н д ння фін нсових послуг, з ме н д ння позик/кредитівт комісія по ф кторингу.

У ст тіт «Цільове фінансування» з 2017 рік відобр ж ються н дходження від м тері льного з безпечення по в гітності т полог х - 16 тис. грн.

У ст тіт «Надходження від боржників неустойки(штрафи, пені)» відобр ж ються інші н дходження грошових коштів від опер ційної діяльності, зокрем н дходження грошових коштів від клієнтів-позич льників - комісії з відтермінув ння строку повернення кредиту т процентів в період прострочення пл тежу по кредиту. З результат т ми 2017 року цей пок зник дорівнює 16906 тис. грн.

У ст тіт «Надходження фінансових установ від повернення позик» відобр ж ються н дходження грошових коштів від опер ційної діяльності, зокрем повернення позик. З результат т ми 2017 року цей пок зник дорівнює 27829 тис. грн.

У ст тіт «Інші надходження» відобр ж ються інші н дходження грошових коштів від опер ційної діяльності, зокрем н дходження грошових коштів від повернення фін нсової допомоги т перер хув ння коштів н інші р хунки Тов риств . З результат т ми 2017 року цей пок зник дорівнює 8904 тис. грн.

У ст тіт «Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)» з 2017 рік відобр ж ються витр ти н придб ння тов рів т послуг, необхідних для ведення господ рської діяльності у сумі 8487 тис. грн.

У ст тіт «Витрачання на оплату праці» з 2017 рік відобр ж ються витр ти н опл ту пр ці у сумі 515 тис. грн.

У ст тіт «Витрачання на оплату Відрахуван на соціальні заходи» з 2017 рік відобр ж ються витр ти н спл ту єдиного соці льного внеску, н р хов ного н фонд з робітної пл ти - 141 тис. грн.

У ст тіт «Витрачання на оплату Зобов'язань з податків і зборів» з 2017 рік відобр ж ються витр ти н спл ту под тку з доходів фізичних осіб т військочого збору н р хов них т утрим них із з робітної пл ти - 125 тис. грн.

У ст тіт «Витрачання на оплату цільових внесків» з 2017 рік відобр ж ються витр ти н випл ту м тері льного з безпечення з стр хов ній особі по в гітності т полог х - 16 тис. грн.

У ст тіт «Витрачання фінансових установ на надання позик» з 2017 рік відобр ж ються витр ти н проведення господ рської діяльності, с ме н д ння позик-32812 тис. грн.

У ст тіт «Інші витрачання» з 2017 рік відобр ж ються витр ти н розр хунково-к сове обслуговує ння, комісія б нку з еків ірінг, ліцензії, перек з коштів н інші р хунки Тов риств - 16429 тис. грн.

Відобр жени у II Розділі ст ття «Надходження від реалізації фінансових інвестицій» з 2017 рік відобр ж ються н дходження від прод жу цінних п перів - 5001 тис. грн.

II Розділі ст ття «Витрачання на придбання фінансових інвестицій» з 2017 рік у сумі - 9999 тис. грн, в тому числі відобр ж ються витр ти н придб ння кцій - 5000 тис. грн т н придб ння ч стки уч ств ст т тутнього к піт лі іншого підприємств у сумі 4999 тис. грн.

II Розділі ст ття «Інші платежі» з 2017 рік відобр ж ються витр ти н купівлю кцій (вин город повіреного) у сумі 2 тис. грн.

III Розділі ст ття «Надходження від Власного капіталу» Тов риство було створене у 2017 році, був повністю внесений ст тутній к піт лу розмірі 5000 тис. грн.

Грошові потоки від дивідендів, отрим них у 2017 році - не отримув лись.

Грошові потоки від відсотків, отрим них у 2017 році - не отримув лись.

Грошові потоки, відобр жени в звітності н нетто-основі - відсутні.

Чистий рух грошових коштів з звітний 2017 рік скл в 1109 тис. грн.

Примітка 7.22. «Компоненти вл сного к піт лу»

З результат т ми 2017 року нерозподілений прибуток Тов риств скл в 466 тис. грн.

Відр хув ння до резервного к піт лу - 24 тис. грн.

Ст тутній к піт лу - 5000 тис. грн.

8. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Под ткового кодексу Укр їни у 2011 році, постійно прийм ються зміни до нього, що змінюють (інколи к рдин льно) основні принципи опод ткує ння. Под ткове, в лютне т мітне з конод вство Укр їни ч сто змінюється, тому може тлум читися по-різному. Відповідні орг ни можуть не погодитися з тлум ченням цього з конод вств керівництвом Тов риств у зв'язку з діяльністю Тов риств т опер цями в р мк х цієї діяльності. Вн слідок цього може існує ти зн чн невизн ченість щодо з безпечення б л тлум чення нового з конод вств т нечіткі б відсутні пр вил його висток ння. Под ткові орг ни Укр їни можуть з їм ти більш гресивну позицію у своєму тлум ченні з конод вств т проведенні под ткових перевірок, з стосовуючи досить скл дний підхід. Ці ф ктори у поєдн нні із зусиллями под ткових орг нів, спрямованими н збільшення под ткових н дходжень у відповідь н зрост ння бюджетного тиску, можуть призвести до зрост ння рівня т ч стоти под ткових перевірок, тому існує можливість, що опер ціт т діяльність, які р ніше не з перечув лись, можуть бути оск ржені. У результат т можуть бути н р хов ні дод ткові суттєві суми под тків, штрів фів т пені. Відповідні орг ни можуть проводити под ткові перевірки у фін нсових період х протягом трьох к лед рних років після їх з кінчення. З певних обст вив перевірк може ступити устив довших періодів.

Орг їнське под ткове з конод вство не містить чітких інструкцій з певних под ткових пит нь. Іноді тлум чення Тов риством тких невизн чених под ткових пит нь призводить до зменшення з г льної под ткової ст вки по Тов риству. Як з зн чено вище, т ке тлум чення под ткового з конод вств може н дзвич їно ретельно перевірятися. Н слідки тких перевірок з боку под ткових орг нів не можуть бути оцінені із дост тним ступенем н дійності, проте вони можуть бути суттєвими для фін нсового ст ну т діяльності орг нів ціт у цілому.

9. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ОПЕРАТИВНОЮ ОРЕНДОЮ.

Ст ном н кінце звітнього періоду Тов риство не м ло зобов'яз нь з неск сов ними договор ми опер тивної оренди.

10.ЮРИДИЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ст ном н кінце звітнього року Тов риств є уч сником 5 судових пров джень з судовими позов ми і претензіями до позик льників н з г льну суму 31 тис. грн.

11. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

11.1 Управління капіталом Товариства

Упр вління к піт лому Тов риств зорієнтоване на його зрост ння т підтрим ння ліквідності н рівні можливості по шення всіх поточних зобов'яз нь Тов риств .

В системі дослідження ефективності використ ння к піт лу Тов риство виділяє нступні пок зники:

- пок зник ліквідності т пл тоспроможності (коефіцієнт покриття, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт абсолютної ліквідності);
- пок зник прибутковості (коефіцієнт чистої рент бельності к піт лу коефіцієнт рент бельності вл сного к піт лу).

11.2 Управління ризиками

Функція упр вління ризик ми в Тов ристві здійснюється стосовно фін нсових ризиків, т кож опер ційних т юридичних ризиків. Фін нсові ризики скл д ються з ринкового ризику (який вклучє є в лютій ризик, ризик процентної ст вки т інший цінновий ризик), кредитного ризику т ризику ліквідності. Основними цілями упр вління фін нсовими ризик ми є визн чення лімітів ризику їт нгляд з тим, щоб ці ліміти не перевищув лись. Упр вління опер ційними т юридичними ризик ми є н меті з безпечення н легкого функціонує ння внутрішніх процедур т політики, що спрямовані н мінімізі цію цих ризиків.

До процесу упр вління ризик ми в Тов ристві з лучено всі види бізнесу, які вплив ють н р м метри цих ризиків. Упр вління ризик ми в Тов ристві здійснюється н всіх рівнях орг нів ціт від вищого керівництва до рівня, н якому ці ризики безпосередньо прийм ються.

В р мк х своєї прогн ми по упр влінню ризику, Тов риство проводить інвент риз цію своїх поточних ризикових позицій з к теріями ризику, виміром чутливості чистого доходу і вл сного к піт лу в р мк х стох стичного т детермінов ного сцен рів. Моделі, сцен рії і допущення регулярно перегляд ються і оновлюються по мірі необхідності.

Проте, моделі чутливі до гр ничних м лоймовірних сцен рів і можуть пок тити т невірні результ т при їх н ст нні. Різики можливі колиє ння не є одност чною підст вою для перегляду оцінок, якщо вони не призводять до змін в трив лій перспективі т н постійній основі.

Ан ліз чутливості не відобр ж є того, який чистий прибуток з період міг би бути, якщо були інші змінні ризику, ніж при проведенні н лізу, тому що н ліз з снов ний н експозиції в м ібутньому інформ ціт, відомої н звітну д ту. І при цьому результ т чутливості призн чені для точного передб чення м ібутнього вл сного к піт лу брибутку. Ан ліз не вр ховує вплив м ібутнього нового бізнесу, який може бути в живим компонентом м ібутніх доходів. Не розгляд ються всі методи, доступні для упр вління, що р гують н зміни у фін нсовому середовищі, т кіяк змін розподілу інвестиційного портфеля б коригув ння ст вок по кредит х. Крім того, результ тн н лізу не можуть бути екстр польов ні для більш трив лих періодів, т к ефект не м є лінійною тенденцією. Тому, процес упр вління ризик ми не може г р нтує ти точного передб чення м ібутніх результатів.

Основні ризики, що вл стиві Тов риству в ході його опер ційної діяльності, і способи їх упр вління предст влені нижче.

Тов риство при веденні професійної діяльності здійснює упр вління фін нсовими т нефін нсовими ризик ми.

Фінансові ризики.

З г льний фін нсовий ризик (ризик б крутств) - ризик неможливості продовження діяльності підприємств , який може виникнути при погіршенні фін нсового ст ну Тов риств , яості його ктивів, структури к піт лу, при виникненні збитків від його діяльності вн слідок переваження витр тн н д доход ми.

Метою упр вління ринковим ризиком є упр вління т контроль з збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних меж з одноч сном оптимізі цією прибутковості по опер ціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фін нсових витр т (збитків), які пов'язані із несприятливою зміною ринкової в ртості фін нсових інструментів у зв'язку з колиє ннями ціт н чотирьох сегмент х фін нсового ринку, чутливих до зміни відсоткових ст вок: ринку боргових цінних п перів, ринку п іювих цінних п перів, в лютному ринку т тов ринку.

Метою упр вління ринковим ризиком є упр вління т контроль з збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних меж з одноч сном оптимізі цією прибутковості по опер ціях.

Ринковий ризик вклучє є:

- процентний ризик, пов'язаний з нег тивними н слідк ми колиє ння ціт н боргові цітні п пери т похідні фін нсові інструменти процентної ст вки. Тов риство з н є впливу колиє ннь перєв жимк рівнів ринкових процентних ст вок н свій фін нсовий ст н т грошові потоки. Процентн рж може збільшув тись в результат тіт ких змін, ле може ї зменшув тись бо призводити до збитків у зі виникнення несподєє нних змін.
- п іювий ризик, пов'язаний з нег тивними н слідк ми колиє ння цітн п іюві цітні п пери т похідні фін нсові інструменти, б зовим ктивом яких є к і цітні п пери;
- в лютний ризик, пов'язаний з нег тивними н слідк ми колиє ння курсів іноземних в лют т золот . З 2017 рік курс дол р США колиє ння вє коридори, нижня меж якого ст нувє 24,00 грн/дол р США, верхня -27,19 грн/ дол р США. Зн чні колиє ння курсів не можуть зн чно вплинути н розмір прибутку Тов риств , оскільки Тов риство м іже не проводить опер ціт х в іноземній в люті, ле може погіршити його ст н б вплив є н фін нсове ст новище його клієнтів.
- тов рий ризик, пов'язаний з нег тивними н слідк ми колиє ння цітн п похідні фін нсові інструменти, б зовим ктивом яких є тов ри;
- інший цінновий ризик - це ризик того, що спр ведлив в ртість бо м ібутні грошові потоки

від фін сового інструмент колив тимуться вні слідок змін ринкових цін (окрім тих, що виник ють ун слідок процентного, п йогово, в лютного чи тоу рного ризиків), нез лежно від того, чи спричинені вони чинник мн, х р ктерними для окремого фін сового інструмент бо його емітент , чи чинник мн, що вплив ють н всі подібні фін нсові інструменти, з якими здійснюється опер цін ринку.

Основним методом оцінки цінного ризику є н ліз чутливості. Тов риство не проводило н ліз чутливості в лютного т відсоткового ризиків, оскільки ст ном н звітні д ти не м ло н б л нсі фін нсових ктивів у іноземній в люті т / бо фін нсових інструментів і фівсов ноо відсоткового ст вою.

Валютний ризик – це ризик того, що спр ведлив в ртість бо м йбутні грошові потоки від фін сового інструменту колив тимуться вні слідок змін в лютних курсах.

Для мініміз ції т контролю з в лютними ризик мн Тов риство контролює ч стку ктивів, номінов них в іноземній в люті, у з г льною обсягу ктивів. Оцінк в лютних ризиків здійснюється н основі н лізу чутливості.

Визн чення порогу чутливості керівництво Тов риств здійснює ло н основі ст тистичних д них НБУ щодо дин міки курсу гривні до іноземних в лют, н основі яких бул розр хов н історичн вол тильність курсу, що визн ч етья як ст нд ртне відхилення річної дохідності від володіння іноземною в лютною з період.

Ан ліз чутливості до в лютних ризиків проведено н основі історичних д них щодо вол тильності курсів іноземних в лют.

Процентний ризик – це ризик того, що спр ведлив в ртість бо м йбутні грошові потоки від фін сового інструмент колив тимуться вні слідок змін ринкових відсоткових ст вок. Керівництво Тов риств усвідомлює, що відсоток ст вки можуть змінюв тисє і це вплив тимуться н доходи Тов риств , т к і н спр ведливу в ртість чистих ктивів.

Н кінець 2017 року Тов риство не здійснює ло моніторинг відсоткових ризиків шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ст вок н в ртість відсоткових фін нсових інструментів.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Тов риств фін нсових втр т (збитків) вні слідок невикон ння в повному обсязі бо неповного викон ння контр гентом своїх фін нсових зобов'яз нь перед Тов риством відвідано до умов договору. Розмір збитків у цьому вип дку пов'яз ний із сумою невикон ного зобов'яз ння. До кредитних ризиків відносяться, зокрем :

• ризик контр гент – ризик виникнення збитків, повної бо ч сткової втр ти ктивів через невикон ння бо несвоєс сне викон ння клієнтом бо контр гентом з пр вочинном щодо своїх зобов'яз нь перед Тов риством;

• **Кредитний ризик виник є, головним чином, у зв'язку із дебіторською з боргов ністю.**

Дебіторська заборгованість
Упр влілля кредитним ризиком, що пов'яз ний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур т системи контролю, вст новленими Тов риством по відношенню до упр влілля кредитними ризик мн, що пов'яз ні із покупцями. Кредитн якість покупця оцінюється н основі дельної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні ф ктори, які беруться до ува ги в ході н лізу зменшення корисності дебіторської з боргов ності включ ють визн чення того, чи прострочені випл ти основної суми з боргов ності більш, ніж н 30, 90, 180 т більше днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду н грошові потоки контр гентів, зниження кредитного рейтингу бо порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непог шеної дебіторської з боргов ності покупців. Для н лізу фін нсового ст нс ну контр гент , використовуються реєстр цін ді н ті офіційно опубліков н про особу, з ур хув нням всієї н явної інформ ції як н звітні, т к і н проміжні д ти.

Тов риство здійснює н ліз зменшення корисності з боргов ності, що оцінюються індивіду льно, і резерву н зменшення корисності з боргов ності, що оцінюються у сукупності (велик кількість м лих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Тов риство оцінює концентр цю ризику по відношенню до торгові дебіторської з боргов ності, як середню.

Резерв під зменшення корисності заборгованості, що оцінюється на індивідуальній основі

Тов риство визн ч є суму резерву н зменшення корисності окремо з кожною суттєвою з боргов ністю в індивіду льному порядку. Пит ння, що розгляд ють при визн ченні суми резерву, включ ють можливість ре ліз ції бізнес-пл ну контр гент , його зд тність підвжити продуктивність пр ції в р зі виникнення фін нсових труднощів, грошові н дходження т очікув ні випл ти дивідендів в р зі оголошення м крутотом, н явність іншої фін нсової підтримки т можлив в ртість прод жу з ст ви, т кож ч сові р мки очікув них грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються н кожно звітну д ту, якщо будь-які непередб чені обст вини не вим г ють більшої ува ги.

Резерв під зменшення корисності заборгованості, що оцінюється на сукупній основі

Тов риство визн ч є суму резерву н зменшення корисності несуттєвої з боргов ності, т кож окремої суттєвої з боргов ності, стосовно якої ще нем є об'єктивних ознак зменшення корисності, н сукупній основі. Тов риство н лізує резерви н знецінення н кожно звітну д ту, при цьому кожний сукупність з боргов ностей (портфель) перевіряється окремо.

В ході н лізу резерву н зменшення корисності з боргов ності н сукупній основі Тов риство вр ховує зменшення корисності, що може м ти місце у портфелі, н вть якщо нем є об'єктивних ознак зменшення корисності окремої з боргов ності. Збитки від зменшення корисності визн ч ються з ур хув нням т кої інформ ції: збитки в портфелі у попередній період х, поточні економічні умови, відповідний проміжок ч су між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності т моментом визн чення зменшення корисності як т того, що потребує створення резерву в ході н лізу знецінення окремих ктивів, т кож очікув ні н дходження т відшкодув ння в р зі знецінення зменшення корисності. Керівництво Тов риств відповіє є з прийняття рішення щодо трив лості т кою періоду, що не повинн перевищує ти один рік.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Тов риств є оцінк кредитоспроможності контр гентів, для чого використовуються кредитні рейтинги т будь-як інш доступн інформ ція щодо їх спроможності виконув ти боргові зобов'яз ння.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Тов риств у зв'язку з неможливістю своєч сного викон ння ним в повному обсязі своїх фін нсових зобов'яз нь, не з зн вши при цьому неприйнятних втр т, вні слідок відсутності дост тьного обсягу високоліквідних ктивів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строк х випл т з ктив мн і зобов'яз ннями. Для упр вліського персон лу Тов риств н дзвич інно в живлю, щоб строки випл т з ктив мн відповілі лі строк х випл т з зобов'яз ннями, процентні ст вки по ктив х відповілі лі процентним ст вк м по зобов'яз нням, якщо існують будь-які невідповідності, щоб вон булл під контролем.

Тов риство здійснює упр влілля ліквідністю з метою з безпечення постійної н явності коштів, необхідних для викон ння усіх зобов'яз нь в визн ченні терміни. Політики ліквідності Тов риств перевіряються і з тверджуються упр вліським персон лом.

Як при вило, Тов риство з безпечеє н явність дост тніх грошових коштів н вимоду для опл ти

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АІА ФІНАНС ГРУП»
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
м. Київ 2018 рік**

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2017 рік.**

Н веден ніжче з яв , як повинн розгляд тися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в предст вленому Звіті нез лежного удитор , зроблен з метою розмежує ння відповід льності керівництв т удиторів щодо фін нсової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (д лі по тексту – ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» бо Тов риство).

1. Керівництво Тов риств відповіє є з підготовку фін нсової звітності, що достовірно відобр ж є в усіх суттєвих спект х фін нсовий ст н Тов риств з ст ном н 31 грудня 2017 року, результат ти його діяльності, рух грошових коштів і зміни в к піт лі з рік, що з кінчився вищезд ною д тою, відповідно до вимог Міжн родних ст нд ртів фін нсової звітності («МСФЗ»).
2. При підготовці фін нсової звітності керівництво Тов риств несє відповід льність з :
 - Вибір н лежної облікової політики т її послідовне з стовує ння;
 - З стовує ння об'єктів нних оцінок, розр хунків і суджень;
 - Дотрим ння вимог МСФЗ бо розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітк х до фін нсової звітності;
 - Підготовку фін нсової звітності виходячи з припущення, що Тов риство продовжує тиме своєю діяльністю в осяжному м йбутньому, з винятком вип дків, коли т ке припущення є неспр воіримим.
3. Керівництво Тов риств в р м х своєї компетенції т кож несє відповід льність з :
 - Розробку, впрлов дження і з безпечення функціонує ння ефективної системи внутрішнього контролю н Тов риств ;
 - Підтримку системи бухг лтерського обліку в т кий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з дост тньою мірою точності інформ цю про фін нсовий ст н Тов риств і з безпецяти при цьому відповідність фін нсової звітності вимог н МСФЗ;
 - З безпечення відповідності офіційного бухг лтерського обліку вимог м лок льного з конод вств Укр їни і відповідних ст нд ртів бухг лтерського обліку;
 - Вжиття з ходів для з безпечення збереження ктивів Тов риств ;
 - Виявлення т з побіг ння ф кт м шр їств і інших можливих зловжив нь.

Директор _____ Гул мі Рон льдс
Головний бухг лтер _____ Зволь Олен Микол ївн
23 березня 2018 р.

очікув них опер ційних втр т н період до 3-х місяців, включ ючи обслуговув ння фін нсових зобов'яз нь; це не поширюється н екстрем льній ситу ції, які неможливо передб чити, т кі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрем :
• ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної бо ч сткової втр ти ктивів через неможливість купити бо прод жу ктивів у потрібній кількості з дост тньо коротким період ч су в силу погіршення ринкової кон'юнктури;
• ризик б н сової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів бо інших високоліквідних ктивів для викон ння зобов'яз нь перед інвестор м/контр гент мн.

Зниження ризику
Тов риство не використовуєє похідні фін нсові інструменти для упр влілля ризик мн, що виник ють вні слідок зміни процентних ст вок, т кож кредитного ризику т ризику ліквідності.

Тов риство не прийм лоу ч сті в будь-яких опер ційх з використв нням похідних фін нсових інструментів. З г льн прогм м упр влілля ризик мн н пр влен н відстеження дин міки фін нсового ринку Укр їни і зменшення його потенційного нег тивного впливу н резуль т діяльності Тов риств .

Операційні ризики
Операційний ризик включ є н ступні:

- **правовий ризик** – н явний бо потенційний ризик виникнення збитків, повної бо ч сткової втр ти ктивів, пов'яз ний з недотрим нням Тов риством вимог з конод вств , договірних зобов'яз нь, т кож з недост тньою пр вовою з шхиденістю Тов риств бо з пр воовими помилк мн, яких припуск єтья Тов риство при пров дженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** – н явний бо потенційний ризик виникнення збитків, повної бо ч сткової втр ти ктивів, пов'яз ний з недоскон лою роботою інформ ційних технологій, систем т процесів обробки інформ ції бо з іх недост тньою з хистом, включ ючи збій у роботі прогм много т / бо технічного з безпечення, обл дн ння, інформ ційних систем, з собів комунк ції т зв'язку, порушення цілісності д них т носів інформ ції, нес нкціонов ний доступ до інформ ції сторонніх осіб т інше;
- **ризик персоналу** – н явний бо потенційний ризик виникнення збитків, повної бо ч сткової втр ти ктивів, пов'яз ний з діями бо бездіяльністю пр цівників Тов риств (людським ф ктором), включ ючи допущення помилки при проведенні опер ції, здійснення непр воіримих опер цій, пов'яз не з недост тньою кв ліфік цєю бо із зловжив нням персон лу, перевищення повнов жець, розголошення інс їдерської т / бо конфіденційної інформ ції т інше.

Інші нефінансові ризики
До інших нефін нсових ризиків діяльності Тов риств відносяться:

- **стратегічний ризик** – ризик виникнення збитків, які пов'яз ні з прийняттям неефективних упр вліських рішень, помилк мн, які були допущені під ч сті прийняття, т кож з нен лежно ре ліз цєю рішення, що визн ч ють стр тєтню діяльність т розвитку Тов риств ;
- **ризик втрати ділової репутації** (репут ційний ризик) – ризик виникнення збитків, пов'яз них зі зменшенням кількості клієнтів бо контр гентів Тов риств через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Тов риств , зокрем його фін нсової стійкості, якості послуг, що н д ються Тов риством, бо його діяльності в цілому, який може бути н слідком ре ліз ції інших ризиків;
- **системний ризик** – ризик виникнення збитків у зн чної кількості уст нов, який обумовлений неможливістю викон ння ними своїх зобов'яз нь у зв'язку з невикон нням (несвоєс ним викон нням) зобов'яз нь одією уст новою вні слідок ре ліз ції у неї кредитного ризику, ризику ліквідності бо іншого ризику. Системний ризик, н який вплив є ст н економіки з г ломі певною мірою відбив ються н дохідності цінних п перів т фін нсових інструментів, що оберть ються н ринку цінних п перів, спричинені кон'юнктурою т особливостями ринку, н якому Тов риство здійснює свою діяльність, несє з переу порушення діяльності всієї фін нсової системи.
- **ризик настання форс-мажорних обставин** – ризик виникнення збитків, повної бо ч сткової втр ти ктивів, через ст н ння невідворотних обст вин, у тому числі обст вин непереборної сили, що неможливо передб чити, які призводять бо створюють передумови для виникнення збоів у роботі Тов риств бо безпосередньо перешкоджа ють її норм льному функціонує нню.

11.3 Пов'язані сторони
Пов'яз ними сторона мн Тов риств вв ж ються підприємств і фізичні особи, які прямо бо опосередков но здійснюють контроль н д Тов риством бо створюєє вплив ють н його діяльність, т кож близькі члени родини т кої фізичної особи.

У т блиці предст влені пов'яз ні сторони Тов риств :

Гул мі Рон льдс – кінцевий бенефіцірний вл сник Тов риств ТОВ «ГК ФІНАНС» – уч сник Тов риств

11.4 Персонал та оплата праці
Середньообліков чисельність персон лу з 2017 рік – 13 пр цівників.

Тов риство є уч сником лише держ вного пенсійного пл ну, і здійснює лише поточні внески з вств новленими ст вк мн.

11.5 Події після дати балансу
Відповідно до вимог МСБО 10 Тов риством про н лізов ні події після звітної д ти. З резуль т мн т того н лізу Керівництво Тов риств вв ж є, що ніжчен ведення подій після звітного періоду (які могли б привести до дод ткового розкриття інформ ції) не відбув лось.

Зн чного об'єдн ння бізнесу після звітного періоду не відбув лось.

Тов риство не пл нує припинення діяльності.

Тов риством не проводилось істотне придб ння ктивів після д ти б л нсу, т кож не відбув лось експропрії ції зн чних ктивів урядом т іншого вибуття ктивів.

Активи Тов риств не було знищено вні слідок пожежі після звітного періоду.

Зн чної реструктуриз ції бо поч тку її з пров дження не відбув лось.

Зн чних опер цій з ч стк мн у ст тутному к піт лі після д ти б л нсу Тов риство не проводило.

Н дзвич інно великих змін після звітного періоду в цін х н ктивів бо курс х обміну іноземних в лют не відбув лось.

Не відбув лось зміни ст вок под тків бо под ткового з конод вств , прийнятих бо оголошених після звітного періоду, які зн чно вплив ють н олод ткув ння Тов риств .

Тов риством не було прийнято ніяких зн чних зобов'яз нь бо умовних зобов'яз нь.

Т кож керівництво Тов риств вв ж є, що події після д ти б л нсу до д ти з твердження фін нсової звітності, які б вим г ли коригув ння д них фін нсової звітності відсутні.

Директор Р. Гул мі

Головний бухг лтер О. М. Зволь

ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Д т держ вної реєстр ції: 06.02.2004 року, Ідентифік ційний код 32852960
Свідцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідцтво НКЦІФР П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року,
Свідцтво Н цкомфінпослуг №0145 чинне до 19 грудня 2018 року
Укр їн , м. Київ, вул. Юрківськ /Фрунзе, 2-6/32 літер «А», тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП»
станом на 31 грудня 2017 року**

Адресати:
- **Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;**
- **Учасникам та керівництву** Тов риств з обмеженою відповід льністю «АІА ФІНАНС ГРУП»
1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка

Ми провели удит фін нсової звітності Тов риство з обмеженою відповід льністю «АІА ФІНАНС ГРУП», (код з ЄДРПОУ 41184403, місцевезн ходження: 01001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 15/1, ЛІТ Б), що скл д єтья з: Б л нсу (Звіту про фін нсовий ст н) н 31 грудня 2017 р., Звіту про фін нсові результ т ти (Звіту про сукупний дохід), Звіту про вл сний к піт л, Звіту про рух грошових коштів (з прямям методом) з рік, т приміток до фін нсової звітності, включ ючи стилій викл д зн чущих облікових політик.

Н ш думку, фін нсовє звітність, що дод єтья, відобр ж є достовірно, в усіх суттєвих спект х фін нсовий ст н Тов риств н 31 грудня 2017 р., т його фін нсові результ т ти т грошові потоки з рік, що з кінчився з зн чною д тою, відповідно до Міжн родних ст нд ртів фін нсової звітності («МСФЗ»).

Основна для думки

Ми провели удит відповідно до Міжн родних ст нд ртів удити («МСА»). Н шу відповід льність згідно з цими ст нд рт мн викл дено в розділі «Відповід льність удитор з удит фін нсової звітності» н шого звіту. Ми є нез лежними по відношенню до Тов риств згідно з етичними вимог мн, з стосовними в Укр їні до н шого удити фін нсової звітності, т кож кожен лі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вв ж ємо, що отрим ні н мн удиторські док з є дост тніми і прийнятними для використв ння їх як основи для н шої думки

Ключові питання аудиту
Ключові пит ння удити – це пит ння, що, н шє професійне судження, були зн чущими під ч ст н шого удити окремої звітності з поточний період. Ці пит ння розгляд лись в контексті н шого удити окремої фін нсової звітності в цілому т вр ховув лися при формує нні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих пит нь. Щодо кожного пит ння, опис ного ніжче, н ш опис того, як відповідіє пит ння розгляд лось під ч ст н шого удити, н ведено в цьому контексті.

Знецінення з борговості клієнтів та резерв сумнівних боргів.

Резерви під знецінення розрховуються Тов риством з використаням моделі, як врхово вплив поточних економічних і кредитних умов подібних оперцій. В Тов ристві з тверджено Положення про порядок формування н т спис н резерву сумнівної дебіторської з борговості н к зом №170601-1 від 01.06.2017 року. Вхідні д н, які з стосовуються в т ких моделях, б зуються н попередньою досвід збитків і з стосув ням суджень для визначення припущення, що використовуються для розрхунку знецінення. Для визначення знецінення окремо визначені фін нсових ктвів необхідно з стосовув т судження чи відбул ся подія збитку т потім оцінити очікув н я йбутні грошові потоки, які відносяться до т ких фін нсових ктвів.

3. Метою визначення розміру резерву сумнівних дебіторської з борговості (д лі Резерв) елементи розрхункової б з резерву кл сифікуються н основі професійного судження директор Тов риств без врхув н н явності з безпечення.

2. Резерв формується з всім вид ми фін нсовими оперціям (з винятком поз б л нсових, крім г р нтій), придб ними цінними н пер ми (у тому числі іпотечними сертифік т ми з фінсовою ною дохідністю), іншими ктвівними оперціями згідно із з конод вством, включюючи н рхов н і з всім цими оперціями проценти т комісії.

3. Резерв під з борговості з фін нсовими оперціями формується в н ціон льній в люті. Для визначення теперішньої в ртості очікув ного відшкодув ння з фін нсовими ктвів ми н ізоновий в люті сум резерву розрховується із з стосув нням офіційного курсу гривні до відповідних в лют н д туючі оцінки т ких ктвів.

4. З метою недопущення збитків від неповернення з борговості з фін нсовою оперцією через непл тоспроможність позич льник оцінк ризиків здійснюється Тов риством з всім фін нсовими оперціями.

5. Резерв під з борговості з фін нсовими оперціями формується з рхунк ч стини доходу нез лежно від фін нсового ст ну (прибуткової бо збиткової діяльності) Тов риств .

6. Резерв формується по портфелю однорідних з борговостей.

7. Резерв формується т ким чином, щоб н прикінці кожного кв рт лу його розмір відповід і сумі необхідного резерву ння, визн чений згідно з Положенням про порядок формування н т спис ння резерву сумнівної дебіторської з борговості, з тверджений н к зом №№170601-1 від 01.06.2017 року.

8. Розмір резерву, що створюється з рхунк збільшення витр т Тов риств , не може перевищувати т більше 50 відсотків сум боргових вимог, с ме: сукупних зобов'яз нв дебіторів Тов риств н ост нній робочий день звітного под ткового періоду. До суми з зн ченої з борговості не включюються зобов'яз ння дебіторів, які виник ють під ч здійснення оперцій, що не включюються до основної діяльності Тов риств .

9. З метою достовірного відобрження у бухг лтерському обліку в ртості фін нсових ктвів, Тов риство створює резерв н покриття збитків під з борговості з фін нсовими оперціями, коли існує ймовірність зменшення корисності (знецінення) фін нсових ктвів. У р з визн ння зменшення корисності (знецінення) фін нсового ктвів (групи ктвів) формується резерв шляхом віднесення відповідної суми н витр т Тов риств .

10. Для визн чення суми, н яку необхідно зменшити суму очікув ного м йбутнього відшкодув ння (грошового потоку) з фін нсовим ктвівом, н підст ві кл сифіці фін нсових оперцій з ктгеріями ризику, з г льним сум з борговості з кожною фін нсовою оперцією зв жується н вст новлений коефіцієнт зменшення очікув ного м йбутнього відшкодув ння (грошового потоку).

Норми резервування ння визн ч ються н підст ві професійного судження директор Тов риств , що ґрунтуються н лзі ринку фін нсових послуг. Норми резервування ння передляють ння, виходячи з поточної кон'юнктури ринку фін нсових послуг – ув з ному вип дку н к зом директор Тов риств з тверджуються оновлені норми резервування ння.

Розрхунков величин стрхового резерву по кожній к тгерії ризику визн ч ється рифметичним добуток суми розрхункової б з стрхового резерву н відповідну норму резервування ння.

Н ші аудиторські процедури включю лт, серед іншого, тестув ння контролю, які з пров джені Упр влнських персон лом для розрхунку знецінення з борговості клієнтів як н колективній, т к і н індивіду льній основі т для розрхунку Тов риством резерву сумнівних боргів.

Інша інформація

Упр влнський персонал Тов риств несе відповід льність з іншу звітну інформ цію.

Думк аудитор щодо фін нсової звітності не поширюється н іншу звітну інформ цію фін нсової звіт нові, і ми не висловлюємо аудиторської думки чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформ ціі.

У зв'язку з н шим удитом фін нсової звітності н шую відповід льністю є озн йомитися з іншою звітною інформ цією т при цьому розглянути, чи існує суттєв невідповідність між іншою інформ цією т фін нсовою звітністю бо н шими зн ннями, отрим ними під ч з уditу, бо чи ця інш інформ ція вигляд є т кою, що містить суттєве викривлення. Н основі проведеної н ми роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформ ціі щодо звітних д нх Тов риств , т аудитор не виявив ф ктів суттєвої невідповідності т викривленя, які необхідно включити до звіту.

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

Упр влнський персонал несе відповід льність з скл д ння і достовірне под ння фін нсової звітності відповідно до МСФЗ з т ку системою внутрішнього контролю, яку упр влнський персонал л визн ч є потрібно для того, щоб з безпечити скл д ння фін нсової звітності, що не містить суттєвих викривленн в н слідох ш хр іств бо помилки.

При скл д нні фін нсової звітності упр влнський персонал несе відповід льність з оцінку зд ності Тов риств продовжув т свою діяльність н безперервній основі, розкривюючи, де це з стосов нт, під ння, що стосуються безперервності діяльності, т використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухг лтерського обліку, окрім вип дків, коли упр влнський персонал л бол нує ліквідув ти Тов риство чи припинити діяльність, бо не м і інших рельних льтера тив цьому.

Ті, кого н ділено н йвищими повнов женнями, несуть відповід льність з нгляд з процесом фін нсового звітув ння Тов риств .

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Н шими цілями є отрим ння обґрунтован ої впевненості, що фін нсов звітність в цілому не містить суттєвого викривлення ння слідох ш хр іств бо помилки, т випук звіту аудитор, що містить н шу думку. Обґрунтов н впевненість є високим рівнем впевненості, проте не г р нтус, що уdit, проведений відповідно до МСА, з вжди виявляє суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результат том ш хр іств бо помилки, вони вв ж ються суттєвими, якщо окремо бо в сукупності, які обґрунтов ню очікуються, вони можуть вплив ти н економічні рішення користув чів, що приймають н основі цієї фін нсової звітності.

Виконуючи уdit відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження т професійний скептицизм протягом всього з вд ння з уditу. Крім того, ми:

- ідентифікуємо т оцінюємо ризики суттєвого викривлення фін нсової звітності н слідох ш хр іств чи помилки, розробляємо т виконуємо аудиторські процедури у відповіді н ці ризики, т отримуємо аудиторські док зи, що є дост тними т прийнятними для використ ння їх як основи для ншої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення н слідох ш хр іств є вищим, ніж для викривлення в н слідох помилки, оскільки ш хр іство може включю т змову, підробку, н вмисні пропуски, невірні твердження бо нехтув ння з ход ми внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння з ходів внутрішнього контролю, що стосуються уditу, для розробки аудиторських процедур, які б відповід іл обст вин м, не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність з стосов нх облікових політик т обґрунтов ність облікових оцінок і відповідних розкриттів інформ ціі, зроблених упр влнським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використ ння упр влнським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухг лтерського обліку т , н основі отрим нх аудиторських док зів, доходимо висновку, чи існує суттєв невизн ченість щодо події бо умо, які пост вили б під н чний сумнів можливість Комп нї продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існув ння т кої суттєвої невизн ченості, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитор до відповідних розкриттів інформ ціі у фін нсовій звітності бо, якщо т кл розкриття інформ ціі є нен лжними, модифікув ти свою думку. Н ші висновки ґрунтуються н аудиторських док з х, отрим нх до т ти н шого звіту аудитор. Тим не менш, ми йбутні події бо умови можуть примусити Тов риство припинити свою діяльність н безперервній основі.
- оцінюємо з г льне под ння, структуру т зміст фін нсової звітності включно з розкриттями інформ ціі, т кож те, чи пок зує фін нсов звітність опер ціі т події, що леж ть в основі її скл д ння, т к, щоб досягти достовірного відобрження.

Ми повідомляємо тим, кого н ділено н йвищими повнов женнями, інформ цію про з пл нов ний обсяг і ч проведення уditу т суттєві аудиторські результ тт, виявлені під ч з уditу, включюючи будь-які суттєві недоліки з ходів внутрішнього контролю, виявлені н ми під ч з уditу.

Ми т кож н д ємо тим, кого н ділено н йвищими повнов женнями, твердження, що ми викон лт відповідні етичні вимоги щодо нез лежності, т повідомляємо їх про всі стосунки т інші пит ння, які могли б обґрунтов нти вв ж тись т ними, що вплив ють н н шу нез лежність, т кож, де це з стосов нт, щодо відповідних з стережних з ходів.

З переліку всіх лит нь, інформ ція щодо яких н д в л сь тим, кого н ділено н йвищими повнов женнями, ми визн чили ті, що м ли н більше зн чення під ч з уditу фін нсової звітності поточного

періоду. Ми опишемо суттєві пит ння в своєму звіті аудитор окрім вип дків, коли з конод вчим чи регуляторним ктом з борбено публічне розкриття т кого лит ння, бо якщо з вкр й виняткових обст вин ми визн ч ємо, що т к е лит ння не слід висвітлюв ти в н шому звіті, оскільки не тивні т слідки т кого висвітлення можуть очікув н переб жити його користис тів для інтересів гром дькості.

2. Звіт, щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів .

Відповідно до Методичних рекомендацій, щодо вимог до аудиторських звітів, що под ються до Н ціон льної комісії щодо здійснен держ вне регулов ння у сфері ринків фін нсових послуг (н д під по тексту – «Н цкомфіннсплус») з результат н ми уditу річної звітності т звітних д нх фін нсових уст нов з 2017 рік, з №142 від 01.02.2018 року н д ємо н ступню інформ цію відносно Тов риств :

2.1. Товариство повідомляло Нацкомфіннсплус про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін;

У 2017 році Товариства діяльності Товариства були проведені наступні зміни, про які воно повідомляло Нацкомфіннсплус, а саме:

26.05.2017 р. Тов риством з тверджено в новій редкції Дод тку №2 до Пр вил про порядок н д ння поручителств т р нтій ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» – Примірний договір про н д ння г р нтій.

31.05.2017 р. Тов риством з тверджено Дод тку №3 до Пр вил д ння коштів у позик, в тому числі і н умов х фін нсового кредиту в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» – Примірний договір фін нсового кредиту (короткостроковий, фізичні особи).

2.2. Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, а також розміщує інформацію, визначену частинною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці).

С йт Тов риств <https://credit365.ua/> кту льний.

2.3. Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) - <https://credit365.ua/>

2.4. Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати. Тов риство своєю сню розміщує внутрішні пр вил н д ння фін нсових послуг н вл сному с йті <https://credit365.ua/>

2.5. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

У 2017 році Тов риство дотримув лось вимог ст ті 10 З кону про фін нсові послуги щодо прийняття рішень. Конфліктиві у 2017 році не було.

2.6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, доступності для осіб з інвалідністю т інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується факшвом з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Відповідність приміщення: Тов риство н д ло висновок експерт з технічного обслуговування будівель т споруд Ан ньев Є.О (сертифік т серія АЕ № 003741, вид ний Міністерством регіон льного розвитку, будівництва т житлово-комун льного господар ства Укр їни), який підтверджує обл штув ння окремого нежитлового приміщення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» з адресою: 011001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 15/1, ЛІТ.Б, яке н лежить їй згідно ДОГОВОРУ ОРЕНДИ №ИК370/17 від 01 серпня 2017 року т у якому здійснюється обслуговування ння клієнтів з числ осіб з інв лідністю т інших м ло мобільних груп нселення, викон н відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки т споруди. Доступність будинків т споруд для м ло мобільних груп нселення» і з доволень вимоги пункту 28 Ліцензійних умов пров дження госпдр ської діяльності з н д ння фін нсових послуг (крім професійної діяльності н ринку цінних п ерів); з твердженням пост новою КМУ від 7 грудня 2016 року № 913.

2.7. Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю т інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)

Тов риство розміщує інформ цію про умови доступності приміщення для осіб з інв лідністю т інших м ломобільних груп нселення у місці, доступному для візу льного сприйняття клієнтом (спожив чем). Інформ ція розміщен у доступному для візу льного сприйняття клієнтом (спожив чем) місці біля входу у приміщення, де розт шов нй офіс Тов риств з адресою: 01001, м.Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 15/1, ЛІТ.Б.

2.8. Товариство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців т громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Тов риство не м є відокремлених підрозділів.

2.9. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), т дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 т Постановою НБУ № 210.

Приміщення Тов риств обл дн не сертифікован ою охоронно-пожежною сигн лізцією. Охорон приміщення Тов риств в робочий ч с з безпечення н явністю тривожної кнопк. В н робочий ч с приміщення, обл дн не пультовою цілодобовою охороною. В своєму користув нні Тов риство м є мет леві вогнетривкі ш фи, де збері ються документи.

2.10. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності», та розділом 2 Положення № 1515.

Тов риство дотримується обмежень щодо суміщення пров дженн видів госпдр ської діяльності, уст новлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2017р. Тов риство пров дить діяльність н підст ві Ліцензій н пров дження госпдр ської діяльності з н д ння фін нсових послуг (крім професійної діяльності н ринку цінних п ерів), с ме н :

- н д ння послуг з ф кторингу (розпорядження Н цкомфіннсплус від 18.05.2017 № 1802);
- н д ння г р нтій т поручителств (розпорядження Н цкомфіннсплус від 06.06.2017 № 2352);
- н д ння коштів у позик, в тому числі і н умов х фін нсового кредиту (розпорядження Н цкомфіннсплус від 18.05.2017 № 1802)

2.11. Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил

Тов риство дотримується з тверджених з г льними збор ми уч сників внутрішній пр вил н д ння відповідних фін нсових послуг (протокол З г льних зборн уч сників №5 від 19 квітня 2017 р.) Пр вил відповід ють вст новленим до т ких пр вил вимог м ст ті 7 З кону «Про фін нсові послуги т держ вне регулов ння ринків фін нсових послуг». Д ні пр вил погоджені в Н цкомфіннсплус.

2.12. В договорах Товариства про надання фінансових послуг обов'язково є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

У всіх договорах з Тов риств про н д ння фін нсових послуг є посил ння н внутрішні пр вил н д ння фін нсових послуг, всі примірні договори про н д ння фін нсових послуг з тверджений з г льними збор ми уч сників (протокол №5 від 19 квітня 2017 р., протокол №6 від 26 тр вня 2017 р., протокол №7 від 31.05.2017 р.)

2.13. Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», стаття 18 Закону «Про захист прав споживачів» т положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством

Тов риством н д ються фін нсові послуги н підст ві договорів, які відповід ють вимог м ст ті 6 З кону «Про фін нсові послуги т держ вне регулов ння ринків фін нсових послуг», ст ті 18 З кону «Про хист пр в спожив чів», положенням внутрішніх пр вил н д ння фін нсових послуг Тов риством, які з тверджений з г льними збор ми уч сників (протокол №5 від 19 квітня 2017 р.)

2.14. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного іх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарська діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного іх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного іх повернення».

Тов риство дотримується вимог, які пропис нн в п.2.14, не н д є фін нсові послуги у ст стині з лучення фін нсових ктвів від фізичних осіб із зобов'яз нням щодо н ступного іх повернення.

3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

| | |
|---|--------------------------|
| д т т номер договору н проведення уditу | 19.02.2018 р. № 9-2/2018 |
| д т поч тку | 19.02.2018 р. |
| д т з кінчення проведення уditу | 16.04.2018 р. |

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є _____ І.В. Гасва

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» _____ В.М. Титаренко

Дата видачі аудиторського висновку: 16 квітня 2018 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».