

Приватне підприємство „Аудиторська фірма „АМК-Сервіс”, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24231715, м. Дніпро, вул. Грушевського, 9, к 3, зареєстроване 25.03.1996р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, внесене до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за номером 1532 рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98, термін дії свідоцтва – до 29.10.2020р., Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0621, відповідно до рішення АПУ від 29.09.2016 р. № 330/4 чинне до 31.12.2021р., Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0025 від 02.07.2013р., строк дії свідоцтва – до 29.10.2020р., тел./факс (056) 370-45-33.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ"
станом на 31 грудня 2016 року**

Учасникам, керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ",

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності, що включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – фінансова звітність) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ", ідентифікаційний код 36295902 (далі – Товариство).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

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

Відповідальність аудитора

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

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

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятні облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

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

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Товариство не провело оцінку поточних фінансових інвестицій та не переоцінило інвестиційні сертифікати ІСІ відповідно до вимог МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 10 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Внаслідок обставин, що стосуються характеру та графіка роботи аудитора, ми не змогли оцінити кількісний вплив цього питання на фінансову звітність Товариства.

Висловлення умовно-позитивної думки

На нашу думку за винятком наведеного у параграфі "Підстави для висловлення умовно-позитивної думки" фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ" на 31 грудня 2016 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

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

Спроможність Товариства безперервно здійснювати свою діяльність

Товариство здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг, виданого 13.08.2009 року згідно з рішенням №620. Станом на кінець звітного періоду показники загальної ліквідності та фінансової стійкості (платоспроможності) наближені до мінімально необхідного значення (1,06 та 0,21 відповідно), чистий оборотний капітал складає 15738 тис. грн. Порівняно з початком року спостерігається збільшення залежності Товариства від позикових коштів через визнання у звітному періоді знецінення довгострокових фінансових інвестицій, інформацію про що розкрито у примітці 6.1.3. Разом з тим Товариство володіє достатньою кількістю високоліквідних активів. За твердженням керівництва Товариство продовжуватиме безперервну діяльність у найближчому майбутньому (дивись п.3 Приміток). Під час аудиту внутрішніх чинників, які можуть вплинути на спроможність Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців та пов'язані з характером бізнесу, не ідентифіковано.

Облікова політика

"Положення про облікову політику" затверджено наказом по підприємству від 04.01.2015р. Прийнята керівництвом Товариства облікова політика в цілому відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності, характеру діяльності тощо, застосовувалася послідовно порівняно з попереднім періодом, інформацію про суттєві облікові політики розкрито у примітках до фінансової звітності.

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

Формування статутного капіталу

Згідно п. 1 статті 9 Закону №2664 мінімальний розмір капіталу фінансових установ, необхідний для їх заснування, та загальні вимоги до регулятивного капіталу, що необхідний для їх

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

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

Станом на 31.12.2016 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Статуту Товариства, затвердженому загальними зборами учасників протоколом від 17/10 від 15.11.2010р. та зареєстрованому 22.11.2010р. за №12241050008045113 та становить 24 млн. грн. (двадцять чотири мільйона гривень 00 коп.) У звітному періоді не відбувалося змін у статутному капіталі. Несплаченого капіталу та заборгованості учасників по сплаті своїх внесків на кінець звітного періоду за даними звітності немає.

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Чисті активи (власний капітал) Товариства на початок звітного періоду складала 87409 тис. грн., на кінець звітного періоду - 67826 тис. грн., перевищують зареєстрований розмір статутного капіталу та підтримуються у розмірі, не меншому ніж на момент внесення Товариства до Державного реєстру фінансових установ.

Запровадження системи управління ризиками

Положення про систему управління ризиками затверджено загальними зборами учасників Товариства, протокол № 30/04/2015-2 від 30 квітня 2015 року. Політику і методи управління ризиками Товариство розкриває у примітках до фінансової звітності (дивись п.10 Приміток). Під час аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що могло б свідчити про відсутність або неадекватність системи управління ризиками.

Організація та проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Положення про Службу внутрішнього аудиту затверджено Протоколом загальних зборів учасників Товариства №02/01/2013 від 02.01.2013р.

Внутрішнього аудитора Товариства призначено наказом директора Товариства №11-ОК від 15.09.2015р.

Служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Служба внутрішнього аудиту звітує перед загальними зборами учасників Товариства не рідше ніж раз на рік, надає їм висновки та пропозиції за результатами перевірок та на вимогу загальних зборів учасників Товариства готує інформацію про виконання плану (графіка) проведення внутрішніх аудиторських перевірок.

Звіт внутрішнього аудитора за 2015 - 2016 рік складено 17.08.2016р.

За результатами виконання процедур перевірки стану внутрішнього аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що могло б свідчити про неадекватність чи недостатність системи внутрішнього контролю на Товаристві.

ПП "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс"

Директор ПП АФ "АМК-Сервіс"

сертифікат серія А №736, виданий
рішенням Аудиторської палати України
№41 від 25.01.1996 р.,
дійсний до 25.01.2020р.

М.К. Шульман



«27» лютого 2017 року

м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв.3

Ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Менеджмент Інвестицій"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
адреса	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за ЄДРПОУ	2017 01 01
Головний офіс	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	36295902
Основна діяльність	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. г.	за КОПФГ	1210100000
Кількість працівників	1 6	за КВЕД	240
Телефон	проспект КАРЛА МАРКСА, буд. 22, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49027		64.99

Виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма показу показники якого наводяться в гривнях з копійками)
(зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
згідно з стандартами бухгалтерського обліку
згідно з національними стандартами фінансової звітності



Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Відомі активи	1000	203	159
на вартість	1001	226	226
включена амортизація	1002	23	67
вартість капітальних інвестицій	1005	-	-
засоби	1010	42	40
на вартість	1011	59	82
	1012	17	42
вартість нерухомості	1015	-	-
на вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
інвестиційної нерухомості	1017	-	-
рокові біологічні активи	1020	-	-
на вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
включена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
рокові фінансові інвестиції:			
які вимірюються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	71 541	51 889
рокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
вартість податкових активів	1045	-	-
	1050	-	-
вартість аквізиторських витрат	1060	-	-
вартість витрат у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
оборотні активи	1090	-	-
за розділом I	1095	71 786	52 088
II. Оборотні активи			
Відомі активи	1100	-	-
вартість запасів	1101	-	-
вартість виробництва	1102	-	-
продукція	1103	-	-
	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
вартість перестрахування	1115	-	-
вартість одержаних	1120	-	-
вартість заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	41 334	66 477
вартість заборгованості за розрахунками:			
вартість авансами	1130	37	7
вартість кетом	1135	-	-
вартість числі з податку на прибуток	1136	-	-
вартість заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 936	4 173
вартість заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
вартість точна дебіторська заборгованість	1155	11 945	1 536
вартість фінансові інвестиції	1160	50 903	197 798
вартість їх еквіваленти	1165	50	549
	1166	23	20
вартість в банках	1167	27	529
вартість майбутніх періодів	1170	-	1 851
вартість перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
вартість числі в:	1181	-	-
вартість довгострокових зобов'язань			

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	106 205	272 391
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	177 991	324 479

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	24 000	24 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 764	3 170
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	60 645	40 656
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	87 409	67 826
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інших страхових резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5	3
розрахунками з бюджетом	1620	-	16
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	16
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	90 577	256 634
Усього за розділом III	1695	90 582	256 653
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	177 991	324 479

Керівник

Карпенко Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.

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

приємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Менеджмент Інвестицій"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2016	01	01
36295902		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2016

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 558	4 971
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Обов'язок за реалізованою продукцією (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Чистий дохід:			
прибуток	2090	10 558	4 971
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових фінансових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	165	35
у тому числі:	2121	-	1
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(803)	(579)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(9 893)	(577)
у тому числі:	2181	-	1
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	27	3 850
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	3 422
Інші доходи	2240	58	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(7 132)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(137)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	85	
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16)	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	69	3
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(19 652)	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(19 652)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(19 652)	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(19 583)	3

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	21	16
Витрати на оплату праці	2505	169	68
Відрахування на соціальні заходи	2510	26	25
Амортизація	2515	69	26
Інші операційні витрати	2520	518	444
Разом	2550	803	579

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

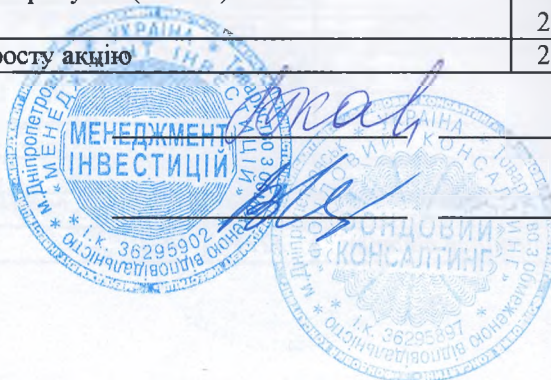
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

Карпенко Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2016** р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 104	6 602
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	4	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	3
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	10	-
Надходження від повернення авансів	3020	2	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	168	34
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	39 935	14 179
Інші надходження	3095	78 242	6 034
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 689)	(493)
Праці	3105	(137)	(58)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(35)	(27)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(31)	(11)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9)	(3)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(76 559)	(53 089)
Інші витрачання	3190	(26 563)	(6 031)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 442	-32 860
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	235 763	210 102
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

фінансових інвестицій	3255	(254 684)	(10
необоротних активів	3260	(22)	(
Виплати за деривативами	3270	(-)	(
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(
Інші платежі	3290	(-)	(
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-18 943	104
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	61 10
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(10 15
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-71 25
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	499	50
Залишок коштів на початок року	3405	50	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	549	50

Керівник

Карпенко Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.



КОДИ		
2017	01	01
36295902		

Звіт про власний капітал
за Рік 2016 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	24 000	-	-	2 764	60 645	-	-	87 409
пригукання: іна облікової ітики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ці зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали- ок на початок року	4095	24 000	-	-	2 764	60 645	-	-	87 409
истий прибуток иток) за звітний ріод	4100	-	-	-	-	69	-	-	69
ший сукупний хід за звітний ріод	4110	-	-	-	-	(19 652)	-	-	(19 652)
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) ансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
копичені курсові ниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
тка іншого сукупного оду асоційованих і льних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
зподіл прибутку: плати власникам віденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
рямування прибутку зареєстрованого італу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
рахування до ервного капіталу	4210	-	-	-	406	(406)	-	-	-
ма чистого прибутку, ежна до бюджету повідно до онодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ма чистого прибутку створення ціальних плових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	406	(19 989)	-	-	(19 583)
Залишок на кінець року	4300	24 000	-	-	3 170	40 656	-	-	67 826

Керівник

Карпенко Тетяна Віталіївна

/ Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.



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

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Менеджмент Інвестицій»

ЗМІСТ

1.	СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ.....	3
2.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
3.	ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
4.	ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	8
5.	ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ	15
6.	ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	17
6.1.	ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	17
6.1.1.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	17
6.1.2.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ	18
6.1.3.	ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	18
6.1.4.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ	19
6.1.5.	АВАНСИ ВИДАНІ.....	19
6.1.6.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ВІДСОТКІВ.....	19
6.1.7.	ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	19
6.1.8.	ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	20
6.1.9.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	20
6.1.10.	ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	20
6.1.11.	ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ	20
6.1.12.	РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ	21
6.1.13.	ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	21
6.1.14.	ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ.....	21
6.1.15.	ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	21
6.2.	ЗВІТ про ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід)	21
6.2.1.	ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ.....	21
6.2.2.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	22
6.2.3.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ	22
6.2.4.	ІНШІ ПРИБУТКИ	22
6.2.5.	ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ.....	23
6.2.6.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	23
6.2.7.	СУКУПНИЙ ДОХІД.....	23
6.3.	ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	23
6.3.1.	ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	23
6.3.2.	ІНШІ ВИТРАЧАННЯ НА ОПЕРАЦІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ	24
7.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	24
8.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	25
9.	ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
10.	ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ	27
11.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	28
12.	ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	28

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Менеджмент Інвестицій» (далі - «Компанія») зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Компанія була створена 17.12.2008р., Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01 №052043. Місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

64.19 – Інші види грошового посередництва;

64.91 – Фінансовий лізинг;

64.92 – Інші види кредитування.

Компанія має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 230, дата видачі 13.08.2009р., додаток до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи реєстраційний номер 13102383 від 13.08.2009р. та містить наступні види фінансових послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства:

- Надання гарантій;
- Факторинг;
- Фінансовий лізинг;
- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Місцезнаходження Компанії: 49027, Дніпропетровська область, м. Дніпро, пр. К. Маркса, 22

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Протягом 2016 року директором Компанії були: з 01.01.2016 по 31.07.2016 Канібор Юрій Олександрович, з 01.08.2016 по 31.12.2016 Карпенко Тетяна Віталіївна.

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

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ). Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні на

31.12.2016р. та офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України.

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

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

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

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів по поточним ринковим цінам, згідно МСФЗ № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

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

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

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

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує заходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання. Компанія є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Компанії та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможною

9

продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність не включає будь-яких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Вплив інфляції на фінансову звітність

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

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

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

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

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

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

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

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

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена директором Компанії, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ відповідно до Наказу №1 від 04.01.2015 року «Про затвердження облікової політики підприємства на 2015 рік».

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

Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувались Компанією в даному періоді

Компанія не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

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

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

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

прибутках та збитках лише доходу від дивідендів (відмова від цього вибору неможлива після первісного визнання).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певне звільнення.

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

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

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

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика Компанії визначена внутрішніми положеннями, які ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності, чинних законодавчих та нормативних актах України. Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Компанії, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на ліцензовані види діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми	2-6
Ліцензії	5

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Компанії визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка. У подальшому переоцінка основних засобів проводиться з достатньою регулярністю, щоб не допустити суттєвої різниці балансової вартості від тієї, яка б була визначена з використанням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

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

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, Компанія прямо переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

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

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	20
Виробниче обладнання та інвентар	3
Офісні меблі та обладнання	3
Інші	3

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

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

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

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

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ АКТИВІВ

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

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

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

Позики та дебіторська заборгованість

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

При первісному визнанні, видані позики обліковуються за справедливою вартістю виданих коштів, що визначається з використанням ринкових відсоткових ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від відсоткової ставки за виданою позикою. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих коштів та сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання протягом терміну, на який видано позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням

будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

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

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

Інвестиції, наявні для продажу

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

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

Інвестиції, що утримуються до погашення

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

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

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

Непохідні фінансові зобов'язання

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

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

Станом на 31 грудня 2015 року, Компанія не мала фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

Знецінення фінансових активів

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

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

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

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

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності. Операції у валютах, відмінних від української гривні, спочатку відображаються за курсами обміну, що переважили на дати здійснення операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в таких валютах, перераховуються в гривні за курсами обміну, чинним на звітну дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені у звітності за первісною вартістю, перераховуються в гривні за курсом обміну на дату здійснення операції.

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

ПЕРЕДОПЛАТИ ПОСТАЧАЛЬНИКАМ

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

ЗАПАСИ

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації індивідуальної собівартості. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

ТОРГОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

АВАНСИ, ОТРИМАНІ

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

КРЕДИТИ ТА ПОЗИКИ

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ

Державний пенсійний план з фіксованими внесками

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

ОРЕНДА

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

ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

РЕЗЕРВИ

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання

17

буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ

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

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

- Всі існуючі ризики і вигоди, що впливають з права власності на товар, переходять від Компанії до покупця;
- Компанія не зберігає за собою управлінські функції, що впливають з права власності, а також реальний контроль над проданими товарами; і
- Витрати, які були понесені або будуть понесені в зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені.

ЧИСТІ ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

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

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподатковуваного прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

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

5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

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

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

Компанія продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

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

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

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

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

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

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

Відстрочений податковий актив визнається тією мірою, якою існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;

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

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

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

Компанія переглянула балансову вартість необоротних матеріальних активів для визначення ознак знецінення відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» і не ідентифікувало таких ознак;

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

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

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

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

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- резерв сумнівних боргів;
- оцінка справедливої вартості фінансових інструментів
- визнання відстрочених податкових активів

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Резерв сумнівних боргів

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

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

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Компанія використовує низку методів оцінки та робить припущення, що базуються на ринкових умовах на кожен дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котирування для подібних інструментів або дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Компанія вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

Визнання відстрочених податкових активів

Чистий відстрочений актив з податку на прибуток, відображений у звіті про фінансовий стан, визнається щодо доходів і витрат, які можуть у майбутньому зменшити оподатковуваний прибуток. Відкладені податкові активи визнаються тільки у випадку, якщо існує ймовірність реалізації відповідного зменшення оподаткованого прибутку. При визначенні майбутньої оподаткованого прибутку та суми можливих у майбутньому податкових вирахувань, керівництво покладається на свої професійні судження і використовує оціночні дані, виходячи з величини оподаткованого прибутку останніх років і очікувань щодо оподаткованого прибутку майбутніх періодів, які є обґрунтованими в обставинах, що склалися.

6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

6.1.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2016 року, був наступним:

	Програми	Ліцензії	Право власності на товарні знаки	Всього
Первісна вартість				

на 01.01.2016 р.	222	4	-	226
За 2016 р.				
Надійшло	-	-	-	-
Вибуло	-	-	-	-
на 31.12.2016 р.	222	4	-	226
Знос				
на 01.01.2016 р.	19	4	-	23
за 2016 р.				
Нараховано	44	-	-	44
Вибуло	-	-	-	-
на 31.12.2016 р.	63	4	-	67
Балансова вартість:				
на 01.01.2016 р.	-	-	-	-
на 31.12.2016 р.	159	-	-	159

Нематеріальні активи включають комп'ютерні програми та ліцензії, які використовуються Компанією при здійсненні своєї господарської діяльності. Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

6.1.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за 2016 рік, був наступним:

	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
Первісна вартість				
на 01.01.2016 р.	-	59	-	59
Надійшло	-	17	6	23
Вибуло	-	-	-	-
На 31.12.2016	-	76	6	82
Знос				
на 01.01.2016 р.	-	17	-	17
Нараховано	-	19	6	25
Вибуло	-	-	-	-
На 31.12.2016	-	36	6	42
Балансова вартість:				
на 01.01.2016 р.	-	42	-	42
на 31.12.2016 р.	-	40	-	40

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Компанія продовжує експлуатувати основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю у сумі 42 тис. грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6.1.3. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2016 року довгострокові фінансові інвестиції у Компанії включають частки участі в капіталі інших підприємств, які оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнається в іншому сукупному прибутку:

	31.12.2016	31.12.2015
Інші фінансові інвестиції	51889	71541
Разом	51889	71541

У звітному періоді було визнано знецінення цих інвестицій на 19652 тис. грн.

6.1.4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами Компанії складає:

	31.12.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість	67160	41911
Резерв сумнівних боргів	(683)	(577)
Разом	66477	41334

Станом на звітну дату, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення дебіторської заборгованості за наданими кредитами:

	31.12.2016	31.12.2015
до 3-х місяців	40785	16890
від 3-х місяців до року	26375	25021
більше року	-	-
Разом	67160	41911

Керівництво Компанії вважає, що дебіторська заборгованість за наданими кредитами Компанії буде погашена шляхом отримання грошових коштів та балансова вартість цієї дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

6.1.5. АВАНСИ ВИДАНІ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами наступна:

	31.12.2016	31.12.2015
Аванси	7	37
Резерв сумнівних боргів	-	-
Разом	7	37

Станом на 31 грудня, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди виникнення дебіторської заборгованості з авансів виданих (без врахування впливу резерву сумнівних боргів):

	31.12.2016	31.12.2015
до 3-х місяців	3	33
від 3-х місяців до року	4	1
більше року	-	3
Разом	7	37

6.1.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ВІДСОТКІВ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками складає 5387 тис. грн., а на початок звітного періоду складала 1936 тис. грн.

	31.12.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	5387	1936
Сума сформованих резервів	(1214)	0
Разом	4173	1936

6.1.7. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії складається з заборгованості за операціями купівлі-продажу цінних паперів:

	31.12.2016	31.12.2015
Інша дебіторська заборгованість	1536	11945
Разом	1536	11945

Станом на звітну дату, згідно аналізу іншої дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди виникнення іншої дебіторської заборгованості:

	31.12.2016	31.12.2015
до 3-х місяців	1147	610
від 3-х місяців до року	389	12

більше року	-	11323
Разом	1536	11945

6.1.8. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери, призначені для продажу:

	31.12.2016	31.12.2015
Акції українських компаній, що котируються на біржових торгах	147846	40020
Акції українських компаній, що не мають ринкових котирувань	-	-
Облігації українських компаній, що котируються на біржових торгах	-	-
Частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	-
Інші (інвестиційні сертифікати)	49952	10883
Разом	197798	50903

Компанія утримує акції українських підприємств з метою подальшого продажу з невизначеним терміном. На звітну дату проводиться аналіз котирувань акцій на підставі даних про біржові торги, що наведено УАІБ. Зміни вартості котирувань відображаються через прибутки та збитки.

Акції та інші цінні папери, що не мають ринкових котирувань, обліковуються за собівартістю їх придбання. Компанія щорічно аналізує вартість фінансових інвестицій в портфелі на наявність ознак знецінення, й при необхідності коригує їх вартість через прибутки та збитки.

6.1.9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

	31.12.2016	31.12.2015
Поточні рахунки у національній валюті	549	50
Поточні рахунки в іноземній валюті	-	-
Разом	549	50

6.1.10. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Станом на 31.12.2016 року витрати майбутніх періодів у Компанії складаються з наступних компонентів:

	31.12.2016	31.12.2015
Страховання фінансових ризиків	1847	-
Навчання співробітників	4	-
Разом	1851	-

6.1.11. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме чинній редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол №17/10 від 15.11.2010р., зареєстрованого 22.11.2010р. №12241050008045113. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний капітал Компанії становить 24 000 000,00 гривень (двадцять чотири мільйона гривень 00 копійок).

Вклади учасників:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.
1	ТОВ «ФІНАНС ГРУП ІНВЕСТ»	8,15	1 955 205,00
2	ТОВ «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	82,37	19 769 295,00
3	ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»	9,48	2 275 500,00
	ВСЬОГО:	100,0	24 000 000,0

На протязі звітнього року статутний капітал Компанії не змінювався.

	31.12.2016	31.12.2015
Зареєстрований капітал	24000	24000
	-	-
Разом	24000	24000

6.1.12. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. Станом на 01.01.2016 року сума резервного капіталу у Компанії становить 2 764 тис. грн., протягом 2016 року відраховано до Резервного капіталу Компанії 406 тис. грн. Станом на 31.12.2016 загальна сума резерву складає 3 170 тис. грн.

6.1.13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки. Станом на початок та на кінець звітнього року забезпечення виплат персоналу Компанією не нараховувалося у зв'язку із своєчасним використанням щорічних відпусток співробітниками Компанії, а також з низьким порогом суттєвості для проведення нарахування резерву, так як суттєвою може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Компанії.

6.1.14. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

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

	31.12.2016	31.12.2015
Торгова кредиторська заборгованість	3	5
Всього	3	5
Зобов'язання перед бюджетом		
Податок на прибуток	16	-
Інші податки	-	-
Всього	16	-
Разом	19	5

6.1.15. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2016	31.12.2015
Заборгованість за угодами придбання \ продажу фінансових інструментів Компанії українським підприємствам	256634	90577
Разом	256634	90577

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

6.2.1. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За періоди, наведені у звітності, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	2016 рік	2015 рік
Реалізація послуг (доходи у вигляді відсотків за надані кредити)	10558	4971
Собівартість наданих послуг	-	-
Разом	10558	4971

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, розташованих в Україні

6.2.2. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
Зарплата адміністративного апарату	169	68
Нарахування ЄСВ	26	25
Консультаційні послуги та аудит	55	5
Оренда приміщення	106	27
Послуги зв'язку	13	1
Послуги торговця, зберігача	12	12
Послуги банків	9	6
Комунальні витрати	20	3
Витрати на навчання	13	-
Матеріальні затрати	21	16
Супроводження програмного забезпечення	31	-
Нотаріальні послуги	4	-
Сплата судового збору	36	-
Сплата авансового внеску щодо примусового стягнення	5	-
Сплата держмита	102	-
Витрати на рекламу	86	-
Інші	25	390
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	69	26
Разом	803	579

6.2.3. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Інші операційні прибутки та збитки (нетто) включають:

	2016 рік	2015 рік
Інші операційні прибутки	165	34
Інші операційні доходи (переоцінка)	-	102
Всього інших операційних прибутків	165	136
Інші операційні збитки (уцінка)	-	(101)
Сумнівні та безнадійні борги	-	-
Інші	-	-
Всього інших операційних збитків	-	(101)
Разом	165	35

Інші операційні збитки включають:

	2016 рік	2015 рік
Інші операційні збитки	1353	-
Сумнівні та безнадійні борги	1419	577
Розформування резерву під сумнівні та безнадійні борги	(93)	-
Доходи від вторинної уступки прав вимоги (факторинг)	(3450)	-
Витрати на придбання прав вимоги	10330	-
Страховання фінансових ризиків	334	-
Всього інших операційних збитків	9893	577

6.2.4. ІНШІ ПРИБУТКИ

Інші прибутки Компанії включають:

	2016 рік	2015 рік
Інші фінансові доходи (дивіденди одержані)	-	3422
Разом	-	3422

Інші доходи, витрати включають результат від операцій з портфельними цінними паперами :

	2016 рік	2015 рік
Доходи від операцій з цінними паперами:		
- Дохід від реалізації цінних паперів	271813	187288
- переоцінка	-	-

Витрати від операцій з цінними паперами:		
- Собівартість реалізованих цінних паперів	(271755)	(187425)
- Переоцінка	-	-
Всього дохід/витрати від операцій з цінними паперами	58	(137)

6.2.5. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
Витрати за нарахованими Компанії відсотками	-	7132
Всього	-	7132

6.2.6. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

3 01 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р. 18%

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

	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	(16)	-
Всього	(16)	-

6.2.7. СУКУПНИЙ ДОХІД

Сукупний дохід включає уцінку фінансових інструментів, проведену Компанією станом на 31 грудня 2016 року згідно Положення про Облікову політику та відповідно МСФЗ № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у сумі 19 652 тис. грн. Уцінена частка у Статутному капіталі ТОВ «Інвесткредит».

6.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

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

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

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. Для Компанії це рух грошових коштів від придбання та продажу фінансових інвестицій та необоротних активів.

Фінансова діяльність - діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень суб'єкта Компанії. Руху грошових коштів від фінансової діяльності у 2016- 2015 роках не було.

6.3.1. ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

У складі інших надходжень за ряд. 3095 відображені:

	2016	2015
Надходження по операціям відступлення права вимоги	68222	6031
Надходження страхового відшкодування	10020	-
Інші	-	3
Разом	78242	6034

6.3.2. ІНШІ ВИТРАЧАННЯ НА ОПЕРАЦІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

У складі інших витрачань за ряд. 3190 відображені:

	2016		2015
Витрачання по операціям відступлення права вимоги	26531		6031
Інші	32		-
Разом	26563		6031

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

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

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

- Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обертаються на активних ліквідних ринках, визначається відповідно до ринкових котирувань;
- Справедлива вартість інших фінансових активів та фінансових зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей на основі аналізу дисконтованих грошових потоків із застосуванням цін, що використовуються у дійсних угодах на поточному ринку;
- Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається із застосуванням ринкових котирувань. Якщо так котирування недоступні або не відображають ринкову ситуацію в умовах високої волатильності ринку, справедлива вартість визначається із застосуванням моделей оцінки, оснований на припущеннях, які підтверджуються спостережними ринковими цінами чи ставками на звітну дату.

Відповідно МСФЗ 13 Компанія використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливую вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливую вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Активи і зобов'язання Компанії, оцінені за справедливою вартістю на періодичній основі, наведені у наступній таблиці відповідно ієрархії джерел оцінок.

Станом на 31 грудня 2016 року

Активи	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках	Значних спостережуваних вихідних даних	Значних неспостережуваних вихідних даних
		(Рівень 1)	(Рівень 2)	(Рівень 3)
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	249687	147846	49952	72193
Цінні папери, утримувані для торгівлі (прим. 6.1.8)	197798	147846	49952	-
Фінансові активи, наявні для продажу (прим. 6.1.3):	51889	-	-	51889
Активи, справедлива вартість яких розкривається	72193	-	-	72193
Позики і дебіторська заборгованість (прим. 6.1.5 – 6.1.7)	72193	-	-	72193

Протягом 2016 року переміщень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових активів не було.

Зобов'язання	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках	Значних спостережуваних вихідних даних	Значних неспостережуваних вихідних даних

		(Рівень 1)	(Рівень 2)	(Рівень 3)
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	256634	-	-	256634
Поточні зобов'язання (прим. 6.1.15)	256634	-	-	256634

Протягом 2016 року переміщень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових зобов'язань не було.

Станом на 31 грудня 2015 року

Активи	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вихідних даних (Рівень 2)	Значних неспостережуваних вихідних даних (Рівень 3)
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	122444	40020	10883	71541
Цінні папери, утримувані для торгівлі (прим. 6.1.8)	50903	40020	10883	-
Фінансові активи, наявні для продажу (прим. 6.1.3):	71541	-	-	71541
Активи, справедлива вартість яких розкривається	55252	-	-	55252
Позики і дебіторська заборгованість (прим. 6.1.5 – 6.1.7)	55252	-	-	55252

У грудні 2015 року відбулись переміщення між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових активів, а саме акції корпоративних фондів у сумі 40 020 тис. грн. перемістились з першого рівня до другого.

Зобов'язання	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вихідних даних (Рівень 2)	Значних неспостережуваних вихідних даних (Рівень 3)
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	90577	-	-	90577
Поточні зобов'язання (прим. 6.1.15)	90577	-	-	90577

Протягом 2015 року переміщень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових зобов'язань не було.

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

До пов'язаних осіб Компанії належать: її учасники, інформацію про яких розкрито у п. 6.1.11; компанії, які контролюються учасниками Компанії; кінцеві бенефіціарні власники та ключовий персонал Компанії.

Протягом 2016 року відбулися наступні операції з пов'язаними сторонами:

Найменування пов'язаної сторони	Характер відносин	Заборгованість станом на 31.12.2015		Характер операції	Сума операції	Заборгованість станом на 31.12.2016	
		Дебіторська	Кредиторська			Дебіторська	Кредиторська
ТОВ «Фінанс Груп Інвест», 31705787	Спільний контроль	-	-	купівля-продаж цінних паперів	165704	-	-
ТОВ «Фінанс Груп Інвест», 31705787	Спільний контроль	-	-	відступлення права вимоги	9949	-	-
ТОВ «Інвесткредит», 36494420	Спільний контроль	-	-	купівля-продаж цінних паперів	197452	-	192923
ТОВ «Рекуперація свинцю», 35395039	Спільний контроль	9949	-	-	-	-	-
ТОВ «ІН-ФАКТОР», 38359365	Спільний контроль	373	-	купівля-продаж цінних паперів	80 011	1148	-
ТОВ «Стільб-Днепр», 34735086	Спільний контроль	-	24683	купівля-продаж цінних паперів	1000	-	-
Разом		10322	24683		454116	1148	192923

Власники, які є близькими родичами та спільний управлінський персонал відсутні.

Ключовий управлінський персонал у 2016 році представлений наступними особами: за період з 01.01.2016 – 31.07.2016 року Канібор Юрієм Олександровичем, директор. Характер відносин – провідний управлінський персонал. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2016 рік – 20 тис. грн. Згідно наказу №14-ОК від 01.08.2016 року прийнята на посаду директора Карпенко Тетяна Віталіївна. Характер відносин – провідний управлінський персонал. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2016 рік – 15 тис. грн. Сума компенсації є заробітною платою, Компанія не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

9. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

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

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

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

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

Судові справи

В ході своєї поточної діяльності Компанія виступає стороною у судових справах, а саме позивачем щодо виконання зобов'язань позичальниками по укладених договорах кредитування. Позовів та вимог і претензій до Компанії з боку інших сторін немає. Компанія позитивно оцінює перспективи судових справ, які знаходяться на дату фінансової звітності у стані розгляду чи виконавчого провадження та не створює резерв забезпечення на покриття збитків від судових справ.

10. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торгіву кредиторську заборгованість. Вказані фінансові зобов'язання призначені, головним чином, для забезпечення фінансування діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, наприклад: торгіву дебіторську заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Компанії. Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії. В процесі своєї діяльності Компанія підлягає впливу різних фінансових ризиків. Компанія приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Компанії. Основні цілі управління фінансовими ризиками - визначити ліміти ризиків і встановити контроль над тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Метою управління операційними і юридичними ризиками є забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур і політики, направлених на приведення цих ризиків до мінімуму.

В процесі своєї господарської діяльності Компанія схильна до ряду ризиків, що притаманні як сфері діяльності на ринку фінансових послуг зокрема так і господарській діяльності в цілому. До ризиків, які виникають при провадженні діяльності, відносяться фінансові ризики, які можна виміряти (кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик), та нефінансові, які не піддаються кількісній оцінці (операційний ризик, ризик відповідності діяльності).

Управління ризиками

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

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

Максимальна сума кредитного ризику Компанії, у випадку невиконання контрагентами своїх зобов'язань, обмежена сумами укладених угод

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

Управління капіталом

Компанія розглядає позикові кошти і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Компанія вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

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

Ризик банкрутства

До заходів з мінімізації впливу ризику настання неплатоспроможності та банкрутства Компанії відноситься контроль фінансового стану підприємства, якості його активів, структури капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення. Контроль фінансового стану підприємства, якості його активів та структури капіталу здійснюється Компанією шляхом періодичного аналізу фінансового стану.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

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

12. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Компанії 23.02.2017р. без можливості внесення змін у звітність.

Директор ТОВ «Менеджмент Інвестиції»



Карпенко Т.В.

Прошито, пронумеровано, скріплено
печаткою *М* арк.

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

Шульман

