

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 аудиторських фірм та аудиторів 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**  
**"ІН-ФАКТОР"**  
**станом на 31 грудня 2016 року**

Учасникам, керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
ІН-ФАКТОР",  
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 "ІН-ФАКТОР", ідентифікаційний код 38359365 (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, прийнятих 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***

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, наведеній у ряд. (примітка розділ 6.1 пункт 2), Товариство наводить безнадійну заборгованість вичерпанню терміном позовної давності у сумі 1467 тис. грн. Якби Товариство визнало цю дебіторську заборгованість безнадійною, чистий збиток за звітний період збільшився б на цю суму.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості за ряд. 1155 (примітка розділ 6.1 пункт 2) Товариство наводить дебіторську заборгованість у сумі 6138 тис. грн., яка виникла у 2013 році з терміном погашення, обумовленим договором, що перевищує 12 місяців від дати бала. Відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Товариство повинно було визнати цю заборгованість як довгострокову та оцінювати згідно з МСБО 39 та обраною обліковою політикою за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка на дату визнання дебіторської заборгованості в обліку Товариства середньозважена ставка по довгострокових депозитах юридичних осіб за даними НБУ складала 8,6%. Таким чином, поточна вартість цієї дебіторської заборгованості на початок року складала 5205 тис. грн., на кінець року збільшилася до 5652 тис. грн. Якби Товариство оцінювало цю дебіторську заборгованість відповідно до вимог МСФЗ, нерозподілений прибуток на початок звітного періоду зменшився б на 933 тис. грн., а на кінець звітного періоду відповідно на 486 тис. грн., фінансовий результат звітного періоду збільшився б на 447 тис. грн.

У складі інших поточних зобов'язань за ряд. 1690 (примітка розділ 6.1 пункт 2) Товариство обліковує кредиторську заборгованість у сумі 45 тис. грн. з вичерпанню терміном позовної давності, стосовно кредиторів є рішення суду про визнання банкрутом або порушення справи про банкрутство. Якби Товариство визнало цю кредиторську заборгованість безнадійною, чистий збиток за звітний період зменшився б на цю суму.

Також у складі інших поточних зобов'язань наведено кредиторську заборгованість у сумі 710 тис. грн., яка виникла у 2013 році з терміном погашення, обумовленим договором, що перевищує 12 місяців від дати балансу. Відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Товариство повинно було визнати цю заборгованість як довгострокову, відобразити у складі непоточних зобов'язань та оцінювати за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. На дату визнання кредиторської заборгованості в обліку Товариства середньозважена ставка по довгострокових кредитах юридичних осіб за даними НБУ складала 18,7%. Таким чином, поточна вартість цієї кредиторської заборгованості на початок звітного року складала 44921 тис. грн., на кінець року збільшилася до 53346 тис. грн. Якби Товариство оцінювало цю кредиторську заборгованість відповідно до вимог МСФЗ, нерозподілений прибуток на початок звітного періоду збільшився б на 26090 тис. грн., на кінець – на 17665 тис. грн., фінансовий результат звітного періоду зменшився б на 8425 тис. грн.

#### ***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 "ІН-ФАКТОР" 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), Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003 №41 (далі – положення №41) у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368 зі змінами та доповненнями.

#### 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 22.11.2012р згідно з рішенням №2361. За твердженням керівництва Товариство продовжуватиме безперервну діяльність у найближчому майбутньому (дивись розділ 3 Приміток).

Характер та структура активів та зобов'язань товариства дозволяють йому зберігати високу ліквідність та своєчасно погашати термінову заборгованість. Показники абсолютної та загальної ліквідності на дату звітності мають значення не менше нормативного. Чистий оборотний капітал на дату звітності складає 43351 тис. грн.

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" Товариства затверджено наказом від 04.01.2016р. 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.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться з використанням програмного комплексу 1С: Підприємство. Бухгалтерія для України. 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 17.12.2014р., зареєстрованому Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської області 24.12.2014р. №12241050007055251, та становить 10 млн. грн. (десять мільйонів гривень 00 коп.) У звітному періоді не відбувалося змін у статутному капіталі. Несплачений капітал та заборгованість учасників по сплаті своїх внесків на кінець звітного періоду за даними звітності складає 7 тис. грн.

#### Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Згідно п. 1 розділу XI Положення №41, фінансова компанія повинна відповідати також таким вимогам: наявність у заявника на дату подання заяви власного капіталу в розмірі: не менше ніж 3 млн грн для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг, визначений у пункті 3 цього розділу; не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг, визначених у пункті 3 цього розділу.

Чисті активи (власний капітал) Товариства без урахування питань, які є підставою для висловлення умовно-позитивної думки, на початок звітнього періоду склали 43425 тис. грн., а на кінець звітнього періоду - 43352 тис. грн., перевищують зареєстрований розмір статутного капіталу та відповідають нормативним вимогам.

#### Запровадження системи управління ризиками

Положення про систему управління ризиками затверджено загальними зборами учасників Товариства, протокол № 19/09/2012-1 від 19.09.2012. Політику і методи управління ризиками Товариство розкриває у примітках до фінансової звітності (дивись розділ 10 Приміток). Під час аудиту ніщо крім питань, які є підставою для висловлення умовно-позитивної думки, 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 №01/08/2014 від 01.08.2014р.

Внутрішнього аудитора Товариства призначено наказом № 3-ОК від 12.12.2014р. та №10-ОК від 02.08.2016р. та затверджено загальними зборами учасників.

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 2016 рік складено 10 січня 2017р.

За результатами виконання процедур перевірки стану внутрішнього аудиту ніщо крім питань, які є підставою для висловлення умовно-позитивної думки, 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

«24» березня 2017 року

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



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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІН-ФАКТОР" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. г. за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників 4  
 Адреса, телефон проспект КАРЛА МАРКСА, буд. 22, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49027 7352740

КОДИ		
2017	01	01
38359365		
1210100000		
240		
64.99		

Одиниця виміру: грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити позначку "X" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2	1
первісна вартість	1011	5	5
знос	1012	3	4
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 000	100 796
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7	1 986
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 295	66 149
Поточні фінансові інвестиції	1160	290 540	218 264
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	152
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1	152
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>303 843</b>	<b>387 347</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>303 845</b>	<b>387 348</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	580	1 672
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	32 852	31 687
Неоплачений капітал	1425	( 7 )	( 7 )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>43 425</b>	<b>43 352</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	3
розрахунками з бюджетом	1620	1	15
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	15
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	-	60
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	260 419	343 918
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>260 420</b>	<b>343 996</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість акцій педержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>303 845</b>	<b>387 348</b>

Керівник

Неруш Наталя Михайлівна

Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.

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



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
38359365		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІН-ФАКТОР"  
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2016 р.Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

## І. 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	40 289	7
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	40 289	7
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 194 )	( 135 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 40 011 )	( 2 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	2
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	84	-
збиток	2195	( - )	( 130 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	440
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 304 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 142 )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	6
збиток	2295	( 58 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	5
збиток	2355	( 73 )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(73)</b>	<b>5</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	60	56
Відрахування на соціальні заходи	2510	8	21
Амортизація	2515	1	1
Інші операційні витрати	2520	40 136	58
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>40 205</b>	<b>137</b>

**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

Неруш Наталя Михайлівна

/ Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.





Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
38359365		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІН-ФАКТОР"  
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за **Рік 2016** р.Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	33 524	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	3	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	150 000	-
Інші надходження	3095	112 597	1 733
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 112 )	( 57 )
Праці	3105	( 44 )	( 45 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 13 )	( 23 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 12 )	( 11 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 )	( 2 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 1 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 10 )	( 9 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 6 )	( 1 )
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	( 244 287 )	( - )
Інші витрачання	3190	( 5 113 )	( 1 733 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>46 537</b>	<b>-137</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	6 555
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	191 612	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( 6 948
необоротних активів	3260	( - )	( -
Виплати за деривативами	3270	( - )	( -
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( 3 000
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( 237 998 )	( -
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-46 386</b>	<b>-3 393</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	6 980
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( -
Погашення позик	3350	-	3 000
Сплату дивідендів	3355	( - )	( -
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( 450
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	( - )	( -
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>3 530</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>151</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	152	1

Керівник

Неруш Наталя Михайлівна

/ Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.







1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	1 092	(1 165)	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	1 672	31 687	(7)	-	43 000

Керівник

Неруш Наталя Михайлівна

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**  
**«Ін-Фактор»**

## **1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ін-Фактор» (далі - «Компанія») зареєстрована та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Компанія була створена 23.08.2012р., Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 195165. 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 № 362, дата видачі 22.11.2012р., додаток до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи реєстраційний номер 13102780 від 22.11.2012р. 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.

Юридична адреса 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 ефективною та надійною 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 02.02.2016 Канібор Юрій Олександрович, з 03.02.2016 по 31.12.2016 Неруш Наталя Михайлівна.

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***



8

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

#### ***Основа складання фінансової звітності***

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки 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 Товариства. 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 неспроможна продовжувати свою діяльність та реалізувало 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.

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

Проаналізувавши інші критерії, 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 Т 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 04.01.2016 року «Про затвердження облікової політики підприємства».

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувались Компанія 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 застосовувалися Компанією в даному періоді**

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

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

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

Згідно з МСФЗ 9 всі визнані фінансові активи, на які поширюється дія МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", мають оцінюватися після первісного визнання або амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю. Зокрема, боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, 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 які 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, призначених для торгівлі, за справедливою вартістю через інші сукупні доходи з визнанням прибутків та збитків лише доходу від дивідендів (відмова від цього вибору неможлива після первісного визнання).

Зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, 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.



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 МСБО17.

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

*У 2017 році 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 Компанії 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 фінансової 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	5
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 достатньою регулярністю, щоб не допустити суттєвої різниці балансової вартості від тієї, яка б була визначена з використанням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Деоцінка балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв переоцінки, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім 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 або 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 зменшенню балансової вартості активу в брутто-оцінці таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки була рівна його переоціненій вартості.

Деоцінку, 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 береться до уваги використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди (поліпшення об'єктів оренди)	
Виробничі обладнання та інвентар	3
Транспортні засоби	3
Офісні меблі та обладнання	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



операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються 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, 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*

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 і результати, за якими оцінюються на підставі справедливої вартості, відповідно до політики управління ризиками;
- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

Станом на 31 грудня 2016 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 кожен 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 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 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 три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

#### **Передоплати постачальникам**

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням 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 їх 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, а 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. Вибір



методу оцінки активу за справедливою вартістю, або за амортизованою вартістю здійснюється на індивідуальній основі стосовно кожного окремого активу. За справедливою вартістю можуть оцінюватись актив, який:

- передбачає можливість повернення суми боргу та відсотків до настання дати погашення (крім деяких винятків);
- передбачає можливість продовження строку боргового інструменту (крім встановлених винятків);
- містить умови щодо можливої зміни основної суми боргу або відсотків;
- є інвестицією в інші активи тощо.

Після первісного визнання кредити і позики можуть відображатись за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесі амортизації. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

#### ***Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат***

##### ***(i) 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 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**

Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого 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**

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.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу або активу, або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, а ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- щодо оподатковуваних тимчасових різниць, що відносяться до інвестицій у дочірні та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі сторнування тимчасової різниці, або існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відкладені податкові активи визнаються по всім оподатковуваним тимчасовим різницям та перенесенню на наступні періоди невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність отримання неоподаткованого прибутку, щодо якого можна застосувати тимчасову різницю що віднімається, а також використовувати податкові збитки, перенесені на наступні періоди, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і який на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток або збиток; і



- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також часткою участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в найближчому майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відкладеного податкового активу. Невизнані раніше відкладені податкові активи переоцінюються на кожну дату звіту про фінансовий стан і визнаються тоді, коли виникає ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відкладені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених (або практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства. Податок на прибуток, пов'язаний зі статтями, які відображаються безпосередньо у складі капіталу, відображається у складі капіталу, а не в звіті про сукупні прибутки та збитки. Відкладені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, і якщо вони відносяться до податків на прибуток, накладеним тим самим податковим органом на той же суб'єкт господарювання.

## 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 відрізнитись 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 та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;

Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як 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, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам тощо);

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

Відстрочений податковий актив визнається 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 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;

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

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

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

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

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

#### ***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.

#### ***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.

#### ***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 кожну 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.

## 6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

#### 6.1.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за 2016 рік, був наступним:

	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
<b>Первісна вартість</b>				
на 01.01.2016 р.	-	5	-	
Надійшло	-	-	-	
Вибуло	-	-	-	
31.12.2016	-	5	-	
<b>Знос</b>				
на 01.01.2016 р.	-	3	-	
Нараховано	-	1	-	
Вибуло	-	-	-	
31.12.2016	-	4	-	
<b>Балансова вартість:</b>				
на 01.01.2016 р.	-	2	-	
31.12.2016	-	1	-	

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.

Основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2016 року у Компанії відсутні.

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

#### 6.1.2. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами Компанії складає:

	31.12. 2016	31.12. 2015
Дебіторська заборгованість	101865	3000
Резерв сумнівних боргів	(1069)	-
<b>Разом</b>	<b>100796</b>	<b>3000</b>

Станом на звітну дату, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди виникнення дебіторської заборгованості за наданими кредитами (без врахування впливу резерву сумнівних боргів):

	31.12.2016	31.12. 2015
до 3-х місяців	61963	3000
від 3-х місяців до року	36902	-
більше року	3000	-
<b>Разом</b>	<b>101865</b>	<b>3000</b>

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.

**6.1.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ**

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у Компанії включає:

	<u>31.12. 2016</u>	<u>31.12. 2015</u>
Відсотки за кредит	2007	7
Резерв сумнівних боргів	(21)	-
<b>Разом</b>	<b><u>1986</u></b>	<b><u>7</u></b>

**6.1.4. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Інша поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з заборгованості за операціями купівлі-продажу цінних паперів, відступлення права вимоги:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Дебіторська заборгованість за операціями купівлі-продажу цінних паперів	61405	10 295
операціями відступлення права вимоги	4744	-
<b>Разом</b>	<b><u>66149</u></b>	<b><u>10 295</u></b>

Станом на звітну дату, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди виникнення дебіторської заборгованості (без врахування впливу резерву сумнівних боргів):

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
до 3-х місяців	58047	2 690
від 3-х місяців до року	1946	-
більше року	6156	7 605
<b>Разом</b>	<b><u>66149</u></b>	<b><u>10 95</u></b>

**6.1.5. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**

Станом на 31.12.2016 року поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери призначені для продажу:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Акції українських компаній, що котируються на біржових торгах	-	290 240
Акції українських компаній, що не мають ринкових котирувань	191333	-
Інші (інвестиційні сертифікати)	26931	300
<b>Разом</b>	<b><u>218264</u></b>	<b><u>290 540</u></b>

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, що не мають ринкових котирувань обліковуються по собівартості їх придбання. Компанія щорічно аналізує вартість акцій на наявність ознак знецінення, й при необхідності коригує їх вартість через прибутки та збитки.

**6.1.6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

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

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Українські гривні	152	1
Долар США	-	-
<b>Разом</b>	<b><u>152</u></b>	<b><u>1</u></b>



### 6.1.7. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Компонентами власного капіталу Компанії є:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.20</u>
Зареєстрований капітал	10000	100
Несплачений капітал	(7)	
Резервний капітал	1672	5
Нерозподілений прибуток	<u>31687</u>	<u>328</u>
<b>Разом</b>	<b><u>43352</u></b>	<b><u>434</u></b>

Станом на 31.12.2016 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол б/н від 17.12.2014 р., зареєстрованого 24.12.2014 р. №12241050007055251. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний капітал Компанії становить 10 000 000,00 гривень. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Вклади учасників:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Порядок формування внеску
1	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»	9	900 000,0	Грошові кошти
2	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РАТИБОР»	8	800 000,0	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	81,9	8 190 000,0	
4	КАНІБОР ЮРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	0,1	10 000,0	
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНГРІН», що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ФІНГРІН ФІНАНС»	1	100 000,0	
<b>ВСЬОГО:</b>		100,0	10 000 000,0	

Протягом 2016 року змін у статутному капіталі Компанії не відбувалось.

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 дорівнює 580 тис. грн. Протягом 2016 року проведені відрахування до Резервного капіталу у сумі 1 092 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року сума резервного капіталу у Компанії дорівнює 1 672 тис. грн.

### 6.1.8. 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 01.01.2016 року та 31.12.2016 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.

17

#### 6.1.9. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання за розрахунками у Компанії відсутні:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Торгова кредиторська заборгованість	3	-
<b>Всього</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
Зобов'язання перед бюджетом		
Податок на прибуток	15	1
Інші податки	15	1
<b>Всього</b>	<b>15</b>	<b>1</b>
<b>Разом</b>	<b>18</b>	<b>1</b>

#### 6.1.10. ДОХОДИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Станом на 31.12.2016 року доходи майбутніх періодів у Компанії складають 60 тис. грн. дисконт по факторинговим операціям.

#### 6.1.11. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання включають:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Заборгованість за угодами придбання \ продажу фінансових інструментів Компанії українськими підприємствами	343 918	258 952
Заборгованість за угодами з відступлення права вимоги, поруки	-	1 467
<b>Разом</b>	<b>343 918</b>	<b>260 419</b>

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

#### 6.2.1. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2016 рік, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Реалізація послуг -доходи у вигляді відсотків за надані кредити	31009	7
Комісія за надання кредиту	4400	
Комісія за надання гарантії	4563	
Доходи від факторингових операцій	317	
<b>Разом</b>	<b>40289</b>	<b>7</b>

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

#### 6.2.2. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати включають:

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Зарплата адміністративного апарату	60	56
Нарахування ЄСВ	8	21
Консультаційні послуги та аудит	34	17
Оренда приміщення	13	25
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	1	1
Послуги з навчання	8	2
Послуги з проживання, проїзд, добові	6	1
Послуги торговця, зберігача	11	2
Послуги банків	5	3



Послуги нотаріуса	29		
Держмито, реєстраційні збори	7		
Інші	12		
<b>Разом</b>	<b>194</b>		

### 6.2.3. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За 2016 рік інші операційні прибутки складаються з сум перевищення оплати по договорам відступлення права вимоги над сумою заборгованості за цими договорами. За 2016 рік та за 2015 рік інші операційні прибутки у Компанії відсутні.

За 2015 рік інші операційні збитки (нетто) включають уцінку цінних паперів до справедливої вартості:

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Витрати від вторинного відступлення права вимоги	(38 908)	
Інші операційні збитки	(13)	
Сумнівні та безнадійні борги	( 1090)	
<b>Разом</b>	<b>(40 011)</b>	

### 6.2.4. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати компанії включають:

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Витрати від нарахованих відсотків за договорами залучення коштів	-	304
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>304</b>

### 6.2.5. ІНШІ ПРИБУТКИ

Інші збитки включають:

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Доходи від операцій з цінними паперами:	392 805	9 120
- Дохід від реалізації цінних паперів	392 805	9 120
- переоцінка	-	-
Витрати від операцій з цінними паперами:	(392 947)	(8 700)
- Собівартість	(392 947)	(8 700)
- Переоцінка	-	-
<b>Всього дохід від операцій з цінними паперами – інші витрати</b>	<b>(142)</b>	<b>420</b>
<b>Всього інших доходів</b>	<b>(142)</b>	<b>420</b>

### 6.2.6. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 1 січня 2015 р. по 31 грудня 2015 р.	18%
З 1 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р.	18%

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

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Поточний податок	(15)	(1)
Відстрочений податок	-	-
<b>Разом</b>	<b>(15)</b>	<b>(1)</b>

### 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.

#### 6.3.1. ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ряд.3095)

	2016	2015
Надходження по операціям відступлення права вимоги	112597	1733
Інші	-	-
<b>Разом</b>	<b>112597</b>	<b>1733</b>

#### 6.3.2. ІНШІ ВИТРАЧАННЯ НА ОПЕРАЦІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ (ряд. 3190)

	2016	2015
Витрачання по операціям відступлення права вимоги	(5106)	(1733)
Інші	(7)	-
<b>Разом</b>	<b>(5113)</b>	<b>(1733)</b>

#### 6.3.3. ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ В РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ряд. 3250)

	2016	2015
Надходження по операціях купівлі/продажу цінних паперів	191612	-
<b>Разом</b>	<b>191612</b>	<b>-</b>

#### 6.3.4. ІНШІ ВИТРАЧАННЯ В РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ряд. 3290)

	2016	2015
Витрачання по операціях купівлі/продажу цінних паперів	(237 998)	-
<b>Разом</b>	<b>(237 998)</b>	<b>-</b>

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 інструментів

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, основаних на припущеннях, які підтверджуються спостережними ринковими цінами чи ставками на звітну дату.

Відповідно МСФЗ (IAS) 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 спостережуваних 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

	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)
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	218264	-	95083	123181
Цінні папери, утримувані для торгівлі	-	-	-	-
Фінансові активи, наявні для продажу:	218264		95083	123181
Акції	96250	-	-	96250
Акції корпоративних фондів	95083	-	95083	-
Інвестиційні сертифікати	26931	-	-	26931
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Позики і дебіторська заборгованість	168931	-	-	168931

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

	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)
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	-	-	-	-
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>	343918	-	-	343918
Поточні зобов'язання	343918	-	-	343918

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

	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних	Значних спостережуваних	Значних неспостережуваних

		ринках (Рівень 1)	вихідних даних (Рівень 2)	вихідних даних (Рівень 3)
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	290540	-	290240	300
Цінні папери, утримувані для торгівлі	-	-	-	-
Фінансові активи, наявні для продажу:	290240	-	290240	-
Акції корпоративних фондів	290240	-	290240	-
Інвестиційні сертифікати	300	-	-	300
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Позики і дебіторська заборгованість	13302	-	-	13302

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 290 240 тис. грн. перемістились з першого рівня до другого

	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)
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	-	-	-	-
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>	260419	-	-	260419
Поточні зобов'язання	260419	-	-	260419

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 укласти 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.

У звітному періоді Компанія не проводила операції з пов'язаними особами, але існує заборгованість по укладеному у 2015 році договору купівлі-продажу цінних паперів з пов'язаною стороною ТОВ «Олімп Девелопмент», яка володіє часткою 81,9% у статутному капіталі Компанії. Станом на звітну дату заборгованість ТОВ «Олімп Девелопмент» за операціями з купівлі-продажу цінних паперів дорівнює 6 138 тис. грн.

Ключовий управлінський персонал у 2016 році представлений двома особами: Канібор Юрій Олександрович, директор, який володіє часткою 0,1% у статутному капіталі Компанії. Характер відносин – провідний управлінський персонал, учасник. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2016 рік – 1 тис. грн. Згідно наказу №3-ОК від 02.02.2016 року Неруш Наталя Михайлівна, директор з 03.02.2016 р. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2016 рік – 33 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

### **Зобов'язання по наданим гарантіям іншим суб'єктам господарювання**

Компанія виступає гарантом виконання фінансових зобов'язань третіх осіб відповідно до укладених угод. Станом на 31.12.2016 року загальна сума наданих гарантій складає 54250 тис. грн., в тому числі на період до 30.09.2017р. 11125 тис. грн., на період до 22.12.2017 – 43125 тис. грн.

## **10. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ**

### **Чинники фінансових ризиків**

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити, овердрафти, позики і 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.

### **Управління капіталом**

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, 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.

**Валютний ризик**

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів коливатиметься із-за зміни курсів обміну. Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки Компанія не проводить операції в іноземній валюті.

**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 МСБО10. 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 27.02.2017р. без можливості внесення змін у звітність.

Директор ТОВ «ІН-ФАКТОР»



Неруш Н.М.



Прошито, пронумеровано, скріплено  
печаткою 21 ар.

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

*Шульман М.К.*



The first of these is the 'Crisis of the 1930s', which is the  
period from 1929 to 1933. This was a time of severe economic depression  
in the United States and elsewhere. It was caused by a combination of  
factors, including over-investment in the stock market, a sharp  
decline in demand for goods, and a collapse in confidence. The  
result was a period of mass unemployment and social unrest. The  
New Deal was introduced in 1933 to address these issues. It  
included a range of measures, such as public works programs, social  
security, and financial reforms. The New Deal is considered one of  
the most significant periods in American history.

The second of these is the 'Crisis of the 1970s', which is the  
period from 1973 to 1982. This was a time of economic stagnation  
and inflation. It was caused by a combination of factors, including  
oil price shocks, a decline in productivity, and a rise in interest  
rates. The result was a period of mass unemployment and social  
unrest. The Reagan Revolution was introduced in 1981 to address  
these issues. It included a range of measures, such as tax cuts,  
deregulation, and a focus on free-market economics. The Reagan  
Revolution is considered one of the most significant periods in  
American history.

The third of these is the 'Crisis of the 2000s', which is the  
period from 2001 to 2008. This was a time of economic  
instability and social unrest. It was caused by a combination of  
factors, including a housing bubble, a sharp decline in confidence,  
and a collapse in demand. The result was a period of mass  
unemployment and social unrest. The Obama Revolution was  
introduced in 2009 to address these issues. It included a range  
of measures, such as stimulus packages, financial reforms, and  
social programs. The Obama Revolution is considered one of the  
most significant periods in American history.