**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,**

**ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ**

*(в тис. грн.)*

**1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»** (далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №526 від 28 квітня 2011 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28 квітня 2011 р. №241 (реєстраційний №15102607).

Товариство створено на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна та підприємницької діяльності учасників та первинно зареєстроване Реєстраційною службою ШЕВЧЕНКІВСЬКА РАЙОННА У МІСТІ КИЄВІ ДЕРЖАВНА АДМІНІСТРАЦІЯ 15.04.2010 №1 074 102 0000 036363 з назвою Повне товариство "Ломбард Швидка Позика" ТОВ "Двір фінансів" і компанія".

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

Учасниками Товариства виступають юридичні особи/фізичні особи – громадяни України:

* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАНЖЕР-ФІНАНСИ»
* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДВІР ФІНАНСІВ»

Станом на 31.12.2016р. Товариство має 5 (п’ять) відокремлених підрозділів (відділень).

Всі відділення Товариства внесені до Державного реєстру фінансових установ за Рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 21.12.2011р. № 3914-Д.

Надання фінансових послуг Товариство здійснює через такі відокремлені підрозділи:

1. Ломбардне відділення №1 Повного товариства "Ломбард Швидка Позика " ТОВ "Двір Фінансів" і компанія" за адресою: ; 02068 КИЇВ, Урлівська, буд.4

2. Ломбардне відділення №2 Повного товариства "Ломбард Швидка Позика" ТОВ "Двір Фінансів" і компанія" за адресою: 02206 КИЇВ, Миропільська, буд.13-А ;

3. Ломбардне відділення №3 Повного товариства "Ломбард Швидка Позика " ТОВ "Двір Фінансів" і компанія" за адресою: 04208 КИЇВ, проспект Правди , буд.66А;

4. Ломбардне відділення №4 Повного товариства "Ломбард Швидка Позика " ТОВ "Двір Фінансів" і компанія" за адресою: 04201 КИЇВ, Полярна, буд.8А ;

5. Ломбардне відділення №5 Повного товариства "Ломбард Швидка Позика " ТОВ "Двір Фінансів" і компанія" за адресою: 03191 КИЇВ, Лятошинського, буд.14 ;

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором. Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2016р. середня кількість штатних працівників Товариства за 12 місяців 2016р. становить 13 чоловік ( 12 – на основному місці роботи, 1- за сумісництвом, 1-в декретній відпустці).

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Товариства - Україна, 04050 КИЇВ 50, МЕЛЬНИКОВА, буд.2/10, корп.14

Інформації про дочірні та асоційовані компанії немає.

***1.1.Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності***

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

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

**2. ОСНОВИ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

 **Загальна інформація**

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01.01.2013р. відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання мiжнародних стандартiв фінансової звiтностi». З цiєї дати фiнансова звiтнiсть Товариства складається вiдповiдно до вимог МСФЗ, тобто 01.01.2013р. є датою переходу. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2013р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та по іншим правилам і нормам, встановленим українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Звітним періодом для Товариства є календарний рік. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31.12.2016р. й охоплює період з 01.01.2016р. до 31.12.2016р.

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України –українській гривні (грн.). Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності («РМФСЗ»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов’язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов’язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд.

 У своїй обліковій політиці на 2016 рік Товариство керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

 **Концептуальна основа**: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

 Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалось також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

 Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

 Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов’язань , розкриття умовних активів та зобов’язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

 Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Звітний період - 2016 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому буде продовжувати свою діяльність.

 **Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування**

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відно¬шенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

З 28 грудня 2014 року Верховна Рада України внесла зміни в Податковий кодекс. Зміни в Податковий кодекс набули чинності 1 січня 2015 року, в тому числі розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 січня 2015 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є введення нових підходів до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансового бухгалтерського обліку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства . Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства .

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 101,2%).

Показники фінансової звітності за 2016 рік не перераховуються, керівництво Товариства , ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Компанія має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

 Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2017 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

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

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

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

 **3.ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ**

 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

 При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2016 року Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов’язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства . Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

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

- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 рр.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність» регулюють облік операцій придбання часток у спільній діяльності, принципи об’єднання бізнесу будуть застосовуватися при визнанні гудвілу, визнанні відстрочених податків від первісного визнання придбаних активів та зобов’язань, визнанні витрат пов’язаних з придбанням, Поправки до МСФЗ (IFRS) 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності» - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів, Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IАS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства» – регулюють продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством та виключення при підготовці консолідованої звітності, МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки до МСФЗ 1) - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності, МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» регулюють перенесення (рекласифікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено, Поправки до МСФЗ (IАS) 19 «Винагороди працівникам» уточнили, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам. Дані поправки набувають чинності з 1 січня 2016р. причому дозволяється дострокове застосування. Застосування поправок в цих редакціях Товариством прийнято з 01 січня 2016 року.

Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувались на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Компанії.

 - МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

 У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки(вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства , але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов’язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов’язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 будуть скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

 В даний час керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та тлумачень, то за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

 **4. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

 Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

 Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

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

 При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов’язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов’язань в наступному.

 Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Головою Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу №1 від 01.01.2016 року «Про облікову політику».

 ***Форма та назви фінансових звітів***

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

 Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановлений 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 СМФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

 ***Методи подання інформації у фінансових звітах*:**

 У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов’язання та власний капітал Товариства . Згортання статей фінансових активів та зобов'язань: є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов’язання одночасно). Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку абозбитку,за,класифікацією основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким, витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збут або адміністративну діяльність.

 Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Компанії.

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

 Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

 ***Основні засоби***

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходитиметься в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Терміни корисного використання груп основних засобів:  |  |  |
| Будинки та споруди | 20 років |
| Машини та обладнання | 3-5 | років |
| Інструменти, прилади, інвентар | 4 | років |
| Інші основні засоби | 2-20 | років |
|  |  |  |
|  |  |  |

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

***Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

 ***Знецінення основних засобів і нематеріальних активів***

 Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

 Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

 Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

 У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

***Фінансові інструменти***

 Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство є стороною договірних взаємовідносин по відповідному фінансовому інструменту.

 Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати на проведення операції, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

 Фінансові активи і фінансові зобов'язання взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

 ***Метод ефективної ставки проценту***

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо доцільно) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

***Фінансові активи***

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

* фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибутки і збитки;
* інвестиції, утримувані до погашення;
* фінансові активи, доступні для продажу;
* позики, дебіторська заборгованість і грошові кошти.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції з покупки або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції з покупки або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

 ***Позики та дебіторська заборгованість***

 Торговельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення.

***Грошові кошти***

 Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках, а також короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

 ***Знецінення фінансових активів***

 Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

 Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати: --істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію. Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Товариства по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

 Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

 Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торговельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

 ***Припинення визнання фінансових активів***

 Товариство припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

 Якщо Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

 Якщо Товариство зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

 При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

 ***Торговельна та інша кредиторська заборгованість***

 Торговельна та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

 ***Резерви***

 Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

 Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

 ***Запаси***

 Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Товариства. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

Собівартість розраховується за формулою «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

 ***Передплати постачальникам***

 Передплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

 ***Оренда***

 Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

 ***Товариство як орендатор***

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

 ***Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи***

 Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

-Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;

-ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;

-можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

 Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо Товариство має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

 Щодо умовних зобов’язань Товариство розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям Товариства в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках Товариство не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Під умовними активами Компанія розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від Товариства.

 ***Податок на прибуток***

 Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку).

 В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

 ***Визнання доходів і витрат***

 Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

 ***Надання послуг***

 Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

 ***Умовні зобов'язання та активи***

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною.

 ***Пов’язані сторони***

 Товариство регулюється Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у визначенні кола пов’язаних сторін. У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 Товариство розкриває інформацію про зв’язані строни окремо по членах Товариства; внутрішньому аудитору та членах сімей членів Товариства та внутрішнього аудитора. По пов’язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов’язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

 ***Операційні сегменти***

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв’язку з цим господарчо – галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв’язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності вона буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

 ***Політика управління ризиками***

 Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариство, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

 Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу.

 Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариство є кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов’язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства .

 Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з дебіторською заборгованістю.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки(виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

 Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов’язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов’язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов’язань.

 ***Форми фінансової звітності***

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов’язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов’язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

***Управління ризиками***

Товариство ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності Товариства.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення Товариства, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю Товариства, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок.

***Події після дати балансу***

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

 **5. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ**

У процесі застосування облікової політики Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво використовує певні судження. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) 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.

3) 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 Керівництво їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

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

6) 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 та інш.)

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

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

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

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

11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов’язання, сукупних дохід та капітал.

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

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

14) Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначило створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.

16) 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.

**6. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **6.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**Станом на 31 грудня основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник:** | **Рядок балансу** | **01.01.2015р.** | **31.12.2015р.** | **31.12.2016р.** |
| Основні засоби, балансова вартість | 1010 | 16 | 63 | 100 |
| **Всього:** | **1010** | 16 | 63 | 100 |

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Машини та обладнання | Інструменти, прилади та інвентар | Інші основні засоби | Всього |
| Первісна вартість станом на 01.01.2016р. | 74 |  | 6 | 80 |
| Надходження основних засобів за 2016р. |  | 57 | 43 | 100 |
| Вибуло | 2 |  |  | 2 |
| Первісна вартість станом на 31.12.2016р. | 72 | 57 | 49 | 178 |
| Накопичена амортизація станом на 01.01.2016р. | 16 |  | 1 | 17 |
| Амортизаційні нарахування за 2016р. | 15 | 5 | 43 | 63 |
|  |  |  |  |  |
| Вибуло | 2 |  |  | 2 |
| Накопичена амортизація станом на 31.12.2016р. | 29 | 5 | 44 | 78 |
| Балансова вартість станом на 01.01.2016р. | 58 |  | 5 | 63 |
| Балансова вартість станом на 31.12.2016р. | 43 | 52 | 5 | 100 |
| **6.2. НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ** |
| Балансова вартість станом на 01.01.2016р. | - | - | - | - |
| Балансова вартість станом на 31.12.2016 р. | - | - | - | - |

**6.3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**Станом на 31 грудня нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Рядок балансу** | **01.01.2015р.** | 31.12.2015р. | 31.12.2016р. |
| Нематеріальні активи, балансова вартість | 1000 | 1 | - | - |
| **Всього:** |  | 1 | - | - |

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)** | **Всього** |
| **Первісна вартість станом на 01.01.2016 р.** | 10 | 10 |
| Надходження нематеріальних активів за 2016р. | - | - |
| Вибуло | - | - |
| **Первісна вартість станом на 31.12.2016 р.** | 10 | 10 |
| **Накопичена амортизація станом на 01.01.2016р.** | 10 | 10 |
| Амортизаційні нарахування за 2016р. | - | - |
| Вибуло | - | - |
| **Накопичена амортизація станом на 31.12.2016р.** | 10 | 10 |
| **Балансова вартість станом на 01.01.2016 р.** | - | - |
| **Балансова вартість станом на 31.12.2016 р.** | - | - |

 |  |  |

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

Основнi засоби облiковуються у балансi Товариства на начало звiтного перiоду за первiсною вартiстю 80 тис. грн. та зносом – 17 тис. грн., на кiнець звiтного перiоду за первiсною вартiстю 178 тис. грн. та зносом – 78 тис. грн. Ступiнь використання основних засобiв: всi основнi засоби використовуються на 100%.

Термiни та умови користування основними засобами (за основними групами): будiвлi та споруди - до повного використання, вiдповiдно до технiчних характеристик; машини та обладнання - до повного використання, вiдповiдно до технiчних характеристик; транспортнi засоби - до повного використання, вiдповiдно до технiчних характеристик. Всi основнi засоби власнi, на балансі орендовані засоби не обліковуються.

***Зменшення корисності активів***

У 2016 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Згідно до Наказу №\_2\_від 31 грудня 2016 року в Товаристві відповідно до статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, а також наказу про облікову політику була проведена інвентаризація активів і зобов’язань станом на 31 грудня 2016 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач, ні перевищення, не виявлено активів та зобов’язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

**6.4. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Торговельна та інша дебіторська заборгованість** | **Рядок балансу** | **01.01.2015р.** | **31.12.2015р.** | **31.12.2016р.** |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги | 1125 | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 17 | 91 | 76 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 376 | 576 | 709 |
| **Разом:** |  | 393 | 667 | 785 |

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному являє собою заборгованість по виданим кредитам, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Страховий резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами формується і списується Товариством за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення. Так як Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості, а дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном резерв сумнівних боргів (страховий резерв) складає 0,0 тис.грн. Перед прийняттям нового клієнта Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окремо для кожного клієнта.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги являє собою заборгованість за оренду приміщень ломбардних відділень за договорами.

**6.5. ГРОШОВІ КОШТИ**

Станом на 31 грудня грошові кошти були представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Грошові кошти** | **Рядок балансу** | **01.01.2015р.** | **31.12.2015р.** | **31.12.2016р.** |
| Готівка в національній валюті | 1166 | **19** | **97** | **103** |
| Поточні рахунки в національній валюті | 1167 | **5** | **20** | **8** |
| **Разом:** | **1165** | **24** | **117** | **111** |

**6.6. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Станом на 31 грудня торговельна та інша кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Торговельна та інша кредиторська заборгованість** | **Рядок балансу** | **01.01.2015р.** | **31.12.2015р.** | **31.12.2016р.** |
| Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | **1615** | **63** | **332** | **394** |
| **Разом:** |  | **63** | **332** | **394** |

**6.7. ПЕРЕДПЛАТИ ОТРИМАНІ ТА ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Станом на 31 грудня передплати отримані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Передплати та інші короткострокові зобов'язання** | **Рядок балансу** | **01.01.2015р.** | **31.12.2015р.** | **31.12.2016р.** |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 1620 | 4 | 1 | 4 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | 1625 | 5 | - | 5 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - | 18 |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 23 | - | - |
| **Разом:** |  | 32 | 1 | 27 |

**6.8 ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ**

Станом на 31.12.2016р. розмір складеного капіталу Товариства становить 1000000,00грн. та утворюється за рахунок внесків учасників виключно у грошовій формі.

Відповідно Засновницького договору учасниками Товариства є:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Танжер-Фінанси», яке володіє часткою загальною вартістю 600 000 гривень, що складає 60,00% складеного капіталу Товариства.

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ«Двірр-Фінансів», яке володіє часткою загальною вартістю 400 000 гривень, що складає 40,00% складеного капіталу Товариства.

**6.9 РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ**

Резервний капітал Товариства формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням загальних зборів Учасників та відповідно до статуту.

Резервний капітал станом на 31.12.2016р. становить 4 тис. грн.

**6.10 НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК)**

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Компанія вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат.Непокритий збиток станом на 31.12.2016р. становить 61 тис. грн.

 **7. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**

**ДОХОДИ**

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

**Чистий дохід від реалізації представлений наступним чином:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Показник:** | **2015 р.** | **2016 р.** |  |
|  | Чистий дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів) | 1292 | 1295 |  |
|  | **Всього** | **1292** | **1295** |  |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  **ВИТРАТИ** Визнання витрат у фінансовій звітності Компанії здійснюється за принципом нарахування. Компанія аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показник:** | **2015 р.** | **2016 р.** |
| Заробітна плата та відповідні нарахування | 83 | 105 |
| Амортизація | - | 38 |
| Матеріальні витрати | 495 | 415 |
| Послуги зв'язку | 11 | 11 |
| Послуги банків | 7 | 6 |
| Оренда | 38 | 78 |
| **Всього** | **634** | **653** |

 |  |  |  |   |
|  |  |  |  |
| Вирати на загальновиробничі витрати були представлені наступним чином: |
| **Показник:** | **2015 р.** | **2016р.** |
| Заробітна плата та відповідні нарахування | 184 | 205 |
| Оренда | 386 | 320 |
| Охорона | 37 | 37 |
| Обслуговування РРО |  6 | 11 |
| Послуги зв'язку | 8 | 15 |
| Амортизація | 9 | 18 |
| Інші | 12 | 10 |
| **Всього** | **642** | **616** |

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Інші операційні доходи та витрати** | **2015р.** | **2016р.** |
| *Доходи:* | - | - |
| Одержані штрафи, пені, неустойки | - | - |
| Інші доходи операційної діяльності | - | - |
| **Всього доходів:** | - | - |
| *Витрати:* | - | - |
| Визнані штрафи, пені, неустойки | 3 |  14 |
| Інші витрати операційної діяльності | 7 |  |
| **Всього витрат:** | 10 | 14 |

**ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**Поточна ставка податку на прибуток у 2016 році складала 18%. Товариство за 2015, 2016 роки мало дохід за даними бухгалтерського обліку менше 20 млн.грн. та прийняло рішення в податковому обліку не застосовувати різниці, які коригуватимуть фінансовий результат. У 2016 році в Товариство не виникали ВПА (відстрочені податкові активи) чи ВПЗ (відстрочені податкові зобов’язання), так як тимчасові різниці, які виникали в попередніх роках у зв’язку з тим, що бухгалтерська база (БА) та податкова база (ПБ), які раніше відрізнялися, у 2016 році зрівнялися. Витрати з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показник:** | **2015р.** | **2016р.** |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 1 | 2 |
|  | **Податкове законодавство** – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами. Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи. Як результат цього активи та операційна діяльність Компанії можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Компанії знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.8. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Статті** | **2015 р.** | **2016 р.** |
| Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг) | 1832 | 2374 |
| Цільове фінансування | 6 |  |
| Надходження від повернення авансів |  |  |
| Надходження фінансових установ від повернених позик | 4741 | 5282 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках |  |  |
| Інші надходження  |  | 4 |
| Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг | 777 | 940 |
| Витрачання на оплату праці | 189 | 198 |
| Витрачання на відрахування на соціальні заходи | 86 | 49 |
| Витрачання на оплату зобов’язань з податків та зборів | 25 | 28 |
| Витрачання на оплату забовязань з податку на прибуток | 6 | 1 |
| Витрачено на оплату авансів  |  | 3 |
| *Чистий рух коштів від операційної діяльності* |  |  |
| Надходження від реалізації фінансових активів |  |  |
| Надходження від отриманих відсотків |  |  |
| Надходження від погашення позик | 5561 | 6476 |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій |  |  |
| Витрачання на придбання необоротних активів |  |  |
| Інші витрачання  | 11 | 12 |
| *Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності* | *-67* | *-46* |
| Надходження від власного капіталу | *160* | *40* |
| Інші надходження  |  |  |
| Інші платежі  |  |  |
| *Чистий рух коштів від фінансової діяльності* | *160* | *40* |
| ***Чистий рух грошових коштів за звітний період*** | ***93*** | ***-6*** |
| Залишок коштів на початок року | 24 | 117 |
| ***Залишок коштів на кінець року*** | ***117*** | ***111*** |

 |  |

9. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпе­чення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого під­приємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фі­нансовий стан).У Звіті про власний капітал Товариства відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | на 31.12.2015 | Зміни у капіталі | на 31.12.2016 |
| Зареєстрований капітал | 1000 |  | 1000 |
| Резервний капітал | 3 |  +1 | 4 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (70) | +9 | (61) |
| Неоплачений капітал | (440) | +40 | (400) |
| Всього власний капітал | 493 | +50 | 543 |

**10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ***Судові справи* – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2016 році не являлося об’єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій. На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2016 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Компанія в зв’язку з податковим, валютним та митним законодавством, є високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариство в фінансовій звітності визнані належні зобов’язання. В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильна до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема так і господарській діяльності в цілому. Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства. *Система управління ризиками*  Товариство складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих її видів ризику). Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:* внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник);
* корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов’язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для неї, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу.Система управління ризиками, розроблена та затверджена керівництвом Компанії, регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Компанії, а також встановлює права, обов’язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками. *Основні категорії фінансових інструментів*Компанія має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання, які представлені таким чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Фінансові активи | Рядок | 01.01.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
| балансу |
|  |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, |  |  |  |  |
| послуги | 1125 | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів |  |  |  |  |
|  | 1140 | 17 | 91 | 76 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 376 | 576 | 709 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 24 | 117 | 111 |
| Разом: | - | 417 | 784 | 896 |
|  |  |  |  |  |
| Фінансові зобов'язання | Рядок | 01.01.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
| балансу |
|  |  |  |  |
| Позики | 1510, 1515, |  |  |  |
| 1600 | - | - | - |
|  |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - | - |
| Забезпечення виплат персоналу | 1660 | - | - | - |
| Кредиторська заборгованість за товари, |  |  |  |  |
| роботи, послуги | 1615 | 63 | 332 | 394 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками |  |  |  |  |
| з бюджетом | 1620 | 4 | 1 | 4 |
| Кредиторська заборгованість зі страхування | 1625 | 5 |  | 5 |
| Кредиторська заборгованість з оплати праці | 1630 | 11 |  | 18 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 23 | 21 | 32 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - |  |  |
| Разом: | - | 106 | 354 | 453 |

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик, ринковий ризик і ризик ліквідності.**Кредитний ризик –** ризик виникнення в Товариствафінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов’язань передТовариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов’язання.Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є дебіторська заборгованість. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Торговельна дебіторська заборгованістьТовариства по виданим позикам забезпечена заставним майном клієнтів, тому має низький кредитний ризик, у зв’язку з чим Компанія не створювало у звітному році резерв на покриття сумнівної заборгованості для компенсації можливих збитків, пов’язаних з непогашенням сумнівної заборгованості. Товариства не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою балансову вартість фінансових активів. *Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Компанії:*-встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активахТовариства - ліміти щодо боргових зобов’язань перед одним контрагентом-диверсифікація структури дебіторської заборгованості-аналіз платоспроможності контрагентів-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованостіКерівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.**Ринковий ризик –** ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов’язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв’язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик.Валютний ризик:*Товаристо не було схильно до валютного ризику станом на 31грудня 2016 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов’язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.*Товарний ризик:*Поточний або майбутній прибуток Товариства може бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства, а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари та послуги.* Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на фінансові інструменти, процентної ставки. *Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджментТовариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.***Ризик ліквідності –** ризик виникнення збитків в Товаристві у зв’язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов’язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов’язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду незначний. Позиція ліквідності Товариством ретельно контролюється і управляється. Товариство використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Товариства є змінними і залежать від обсягу наданих послуг.*Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності*-збалансованість активів за строками реалізації з зобов’язаннями за строками погашення-утримання певного обсягу активів в ліквідній формі-встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності-збалансування вхідних та вихідних грошових потоків-планування поточної**Управління ризиком капіталу**Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку власників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого переглядуТовариства вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.Структура капіталуТовариства складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2016 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництвоТовариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.**Розрахунок вартості чистих активів Товариства:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Період, 31.12 | Активи тис.грн. | Зобов’язання тис.грн. | Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн. |
| 2015 рік | 847 | 354 | 493 |
| 2016 рік | 996 | 453 | 543 |

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов’язаннями не розраховувався, так як Товариство має намір ці фінансові інструменти реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2016 року немає.До інших ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності Товариства належать такі їх види:**Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) -** ризик неможливостіпродовження діяльностіТовариства , яке може виникнути при погіршенні фінансового стануТовариства , якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами.*Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) :* *Товариства*-контроль за фінансовим станом Компанії, якістю активів, структурою капіталу-коригування у разі появи ознак погіршення**Операційний ризик –** ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик. Ризик персоналу як складової операційного ризику: *Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:*-виважена політика підбору кваліфікованих кадрів-встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні-проведення навчання та підвищення кваліфікації-обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій-чітке розмежування повноважень та обов’язків-контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій -наявність таких інструкцій-встановлення ефективних процедур вирішення конфліктівРизик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику: *Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ:*-використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв’язку -забезпечення безперебійного їх функціонування-застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання-дублювання та архівування інформаціїорганізація контролю доступу до інформації та приміщеньРизик правовий як складової операційного ризику:*Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового:*-чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування -своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах-розробка типових форм та інших документів-попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю) **Ризик втрати ділової репутації –** ризик виникнення збитків, пов’язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів кредитної спілки через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.*Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації:*-вибір виваженої бізнес-стратегії-контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень-підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів-забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілямліквідності**Стратегічний ризик –** ризик виникнення збитків, які пов’язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвиткуТовариства .**Системний ризик** – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов’язань у зв’язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов’язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи. **11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ’ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**Пов’язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.До зв'язаних сторін Товариства відносяться:1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 20% і більше: 1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Танжер-Фінанси», яке володіє часткою загальною вартістю 600 000 гривень, що складає 60,00% складеного капіталу Товариства, в особі засновника Чернецова Тимофія Валерійовича 1.2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Двір Фінансів», яке володіє часткою загальною вартістю 400 000 гривень, що складає 40,00% складеного капіталуТовариства , в особі засновника Коваленко Олега Анатолійовича.2. Управлінський персонал Товариства – Голова товариства Коваленко О.А. та головний бухгалтер – Іванова А.В.Наведені нижче фізичні особи являють собою пов’язані сторони для Товариства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Пов’язана сторона | Характер взаємовідносин | Наявність контролю |
| Чернецов Тимофій Валерійович | Засновник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Танжер-Фінанси» | можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 60% відсотків статутного капіталу  |
| Коваленко Олег Анатолійович | Засновник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Двір Фінансів» | можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 40% відсотків статутного капіталу |
| Коваленко Олег Анатолійович Іванова Анна Вікторівна | Голова ТоваристваГоловний бухгалтер | можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Товариства  |

Протягом звітного періоду Товариства здійснювало операції з пов’язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Протягом звітного періоду керівництву Товариства (Голові Товариства та головному бухгалтеру) нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати за 12 місяців 2016 року Голові Товариства складає 23 тис.грн., головному бухгалтеру 22 тис.грн. Заборгованістіь на кінець звітного періоду по заробітній платі ім складає 4 тис.грн. Товариства, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.**12. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, УМОВНІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ**За 12 місяців 2016 року Товариство не мало ніяких інших видів резервів крім резерву відпусток.  Станом на 31 грудня 2016 року Товариства не мало зобов’язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками. Товариство не створювала у звітному році резерв на покриття сумнівної заборгованості для компенсації можливих збитків, пов’язаних з непогашенням сумнівної дебіторської заборгованості. у зв’язку з тим, що дебіторська заборгованість по виданим позикам забезпечена заставним майном клієнтів та має низький кредитний ризик.Інші резерви за зобов’язаннями та платежами сума й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов’язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов’язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов’язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. У 2016року Товариство не залучалось до розглядів судових справ і ніякі юридичні питання до Товариства не ставились.Станом на 31.12.2016р. Товариства не ідентифікує умовних зобов’язань та умовних активів у розумінні МСБО 37. **13. ОРЕНДА** Товариством укладено договір операційної оренди офісного приміщення з Державною акціонерною холдинговою компанією"Артем.Київ 14307699 Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат. 14.ВИПРАВЛЕННЯ СУМ ПОПЕРЕДНІХ ПЕРІОДІВ У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.**15. ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2016 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці не було. **16. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ**В силу технологічних особливостей Товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені. **17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**З 01.01.2017р. по 21.04.2017 р. Товариство не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10. **18. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ**Датою затвердження фінансової звітності Компанія визначає 23.01.2017р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.  |  |  |  |   |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Голова товариства** |  |  |  | **Коваленко Олег Анатолійович** |
| **Головний бухгалтер** |  |  |  |  **Іванова Анна Вікторівна** |