

Листаток 1  
до Нціонального положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

КОДИ	2017	01	01
за СДРІОУ	39395137		
за КОАТУУ	8038200000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

предметство ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СМАРТФІНАНС"

територія Печерський район м. Києва

рганізаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

вид економічної діяльності інші види кредитування

середня кількість працівників 1 2

адреса, телефон узвіз Кловський, буд. 10, м. КИЇВ, 01021

2216084

цинна виміру: тис. 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)

кладено (зроблено позначку "v" 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 Кол за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	2	3
<b>I. Необоротні активи</b>			
Землеріальний активи	1000	-	-
Первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
Сервісна вартість	1011	-	-
Знос	1012	-	-
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	-	5 203
Інші фінансові інвестиції	1035	-	5 000
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Задолженні податкові активи	1045	-	-
Удачі	1050	-	-
Задолженні аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Сього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>10 203</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Пробічні запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Товарна продукція	1103	-	-
Овари	1104	-	-
Інші біологічні активи	1110	-	-
Іспозити перестрахування	1115	-	-
Бекслі одержани	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7	-
Інші фінансові інвестиції	1160	-	-
Ринні та їх сквіваленти	1165	12 884	2 191
Отишка	1166	-	-
Акунки в банках	1167	12 884	2 191
Ітрати майбутніх періодів	1170	-	2
Актака перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі:	1181	-	-
з резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
з резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	12 891	2 193
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12 891	12 396
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	218	218
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	310
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 204	6 634
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 523	12 262
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відсторонені 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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незаробленних премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	1 357	117
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 357	117
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 страхововою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	11	17
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відсторонені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 368	134
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	12 891	12 396

Керівник

Карпунін Свіген Анатолійович

Головний бухгалтер

Зимоглядова Олена Миколаївна

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



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СМАРТФІНАС"

Дата (рік, місяць, число)

2017 01 01

за ЄДРПОУ

39395137

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2016 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	257	830
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 252 )	( 244 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	5	586
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	204	-
Інші фінансові доходи	2220	647	454
Інші доходи	2240	-	6 500
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	856	7 540
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(117)	(1 357)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	739	6 183
збиток	2355	( - )	( - )

**ІІ. 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>	739	6 183

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	142	136
Відрахування на соціальні заходи	2510	29	46
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	81	62
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	252	244

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ**

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

Карпунін Світан Анатолійович

Головний бухгалтер

Зимоглядова Олена Миколаївна



Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СМАРТФІНАНС"	(найменування)	КОДИ		
			Дата (рік, місяць, число)	2017   01   01	за СДРПОУ

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття 1	Код 2	За звітний період		За аналогічний період попереднього року 4
		3		
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-		-
Повернення податків і зборів	3005	-		-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-		-
Цільового фінансування	3010	-		-
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	-		90
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	-		-
Інші надходження	3095	-		-
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 82 )	( 56 )	
Праці	3105	( 109 )	( 101 )	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 30 )	( 44 )	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 384 )	( 23 )	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 357 )	( 5 )	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )	
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )	
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	( - )	( - )	
Інші витрачання	3190	( - )	( - )	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-1 605</b>		<b>-134</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-		-
необоротних активів	3205	-		-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	654		447
дивідендів	3220	-		-
Надходження від деривативів	3225	-		-
Надходження від погашення позик	3230	-		-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-		-
Інші надходження	3250	-		-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 5 000 )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 4 999 )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-9 345</b>	<b>447</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	6 500
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
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>6 500</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-10 950</b>	<b>6 813</b>
Залишок коштів на початок року	3405	12 884	5 331
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	257	740
Залишок коштів на кінець року	3415	2 191	12 884

Керівник

Головний бухгалтер

Карпунін Євген Анатолійович

Зимоглядова Олена Миколаївна



(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2016 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
алишок на початок року	4000	5 100	-	218	1	6 204	-	-	11 523
оригування: міна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
нправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	5 100	-	218	1	6 204	-	-	11 523
листий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	739	-	-	739
нший сукупний охід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
дооцінка (уцінка) з оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
акопичені курсові знищі	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
астка іншого сукупного доходу асоційованих і пільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
шний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
озподіл прибутку: Зплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Прямування прибутку ю зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	309	(309)	-	-	-
Сума чистого прибутку, залежна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку ю створення спеціальних пільгових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 викупленних 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	309	430	-	-	739
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 100	-	218	310	6 634	-	-	12 26

Керівник

Головний бухгалтер

Карпунін Євген Анатолійович

Зимоглядова Олена Миколаївна



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ЗА 2016 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СМАРТФІНАНС»  
КОД ЄДРПОУ 39395137  
(надалі – Товариство)**

**1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності**

Товариство є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — професійна діяльність на ринку фінансових послуг.

Фінансові послуги за звітний період Товариством не надавалися.

Юридична адреса компанії: 01021, місто Київ, Кловський Узвіз, будинок 10.

Форма власності – приватна.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складала 2 особи.

Учасники товариства:	31.12.2016	31.12.2015
	%	%
Компанія "БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД"	100,0	100,0
Всього	100,0	100,0

Фінансову звітність за 2016 рік, який скінчився 31.12.2016 року, було підготовлено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі правил обліку за первинною вартістю придбання, за винятком фінансових інструментів, визнаних за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків. Ці положення облікової політики застосовувалися послідовно по відношенню до усіх періодів представлених у звітності.

**2. Істотні положення облікової політики.**

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, врахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірювника.

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України та Наказом по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку".

Нижче описано істотні положення облікової політики, використані компанією при підготовці фінансової звітності.

**Основні засоби**

Основним засобом визнається актив зі строком служби більше одного року та справедливою вартістю не менше 6 тис. грн. Товариство застосовує модель обліку об'єкта основних засобів за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації. Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх

корисної експлуатації. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів відображаються звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми активу, що амортизується впродовж строку його корисної експлуатації і розраховується прямолінійним методом.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійної думки керівництва, яка заснована на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови передбачуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос та умови, у яких експлуатуватимуться активи. Зміна будь-якої із цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

### **Суттєвість**

Для господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається у розмірі відсотків обсягів реалізації Товариства.

### **Фінансові інструменти**

Фінансові інструменти обліковувати відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти подання" і МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість. Свідченням справедливості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікують за чотирма категоріями:

- а) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- б) інвестиції, утримувані до погашення;
- в) позики та дебіторська заборгованість;
- г) фінансові активи, доступні для продажу.

Після первісного визнання фінансові активи (включаючи похідні інструменти, які активами) обліковуються за їхньою справедливою вартістю без будь-яких вирахувань щодо витрат на операцію, які можуть бути понесені при продажу або іншому вибутті за винятком такі фінансових активів:

Позики та дебіторська заборгованість, що їх слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Інвестиції, утримувані до погашення, що їх слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка;

Інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, та похідні інструменти, індексовані стосовно таких інструментів власного капіталу, які не котируються на ринку, мають погашатися при прийнятті цих інструментів, що їх слід оцінювати за собівартістю.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначеню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення обліковуються амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом підприємству.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Сума амортизації (А) фінансових інструментів кожного періоду розраховується за формулою:

$A_i = CF - NPV$ , де

CF – запланована сума грошових потоків  $i$ -періоду

NPV – чиста теперішня вартість запланованих грошових потоків  $i$ -періоду, розрахована з застосуванням ефективної ставки відсотка.

Товариством прийнято рішення про не застосування достроково МСФЗ9.

### Зменшення корисності активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчить про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Товариство використовує ознаки зменшення корисності активу, зовнішні та внутрішні, згідно з МСФО 36.

Зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість актива зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- протягом періоду відбулися або відбудуться найближчим часом значні зміни у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, які негативно сжуються на положенні Товариства;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;
- балансова вартість чистих активів суб'єкта господарювання, що звітуює, є більшою, ніж його ринкова капіталізація.

Внутрішні джерела інформації:

- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;
- протягом періоду відбулися або очікується у близькому майбутньому суттєві зміни, які негативно вплинути на спунені або способі нинішнього чи запланованого використання активу.
- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.
- для інвестицій у дочірні, спільно контролювані або в асоційовані підприємства інвестор визнає дивіденди від своєї інвестиції і наявні свідчення того, що:
  - (i) балансова вартість інвестиції в окремій фінансовій звітності перевищує суми балансової вартості чистих активів об'єкта інвестування, включаючи пов'язані з ними гудвлі, в консолідований фінансовій звітності;
  - (ii) розмір дивідендів перевищує суму загального прибутку дочірнього, спільного або асоційованого підприємства, отриманого у періоді, за який оголошується виплата дивідендів.

За наявності таких ознак оцінюють вартість, що підлягає відшкодуванню, щоб визначити масштаби збитку від зменшення корисності. Якщо неможливо оцінити вартість, що підлягає відшкодуванню окремого активу, Товариство оцінює вартість відшкодування господарської одиниці що генерує грошові кошти, до якої належить даний актив. Збиток від зниження вартості визнається в сумі, на яку балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. Відшкодованою вартістю є найбільша з вартостей: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж або вартість прі використанні. У випадках, коли збиток від знецінення відновлюється, балансова вартість активу, збільшується до суми отриманої внаслідок нової оцінки його відшкодованої вартості, але тільки в тій ступені, щоб нова балансова вартість не перевищувала первісну балансову вартість, котра була би визачена, якщо би не був відображенний збиток від знецінення в попередніх періодах.

Знецінення фінансових інструментів відображається відповідно до МСБО 39 в наступному порядку.

Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо і тільки якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу ("подія збитку"), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Може бути неможливим ідентифікувати одну, окрему подію, що спричинила зменшення корисності. Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, містить у собі спостережені дані, які привертують увагу утримувача активу до таких подій збитку:

- а) значні фінансові труднощі емітента або боржника;
  - б) невиконання зобов'язань за контрактом, прострочування платежів відсотків або основні суми;
  - в) надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) концесії позичальникам, яку позикодавець не розглядав би за іншими умовами;
  - г) стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
  - і) зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів або
- д) спостережені дані, що свідчать про зменшення, яке можна оцінити, попередньо оцінені майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів з часу первісного визнання цих активів хоча зменшення ще не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі включаючи: негативні зміни у стані платежів позичальників у групі або національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами в групі.

#### *Знецінення фінансових активів, обліковуваних за амортизованою собівартістю.*

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувається збиток від зменшення корисності позик дебіторської заборгованості або інвестицій, утримуваних до погашення та обліковуваних амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності (наприклад, покращання кредитного рейтингу боржника), то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується (коригуючи рахунок резервів). Сторнування повинне призводити до такої балансової вартості фінансового активу, яка перевищує суму, що мала б амортизована собівартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

#### *Зменшення корисності фінансових активів, обліковуваних за собівартістю*

Якщо є об'єктивне свідчення наявності збитку від зменшення корисності інструменту власного капіталу (який не має котирування і не обліковується за справедливою вартістю оскільки його справедлива вартість не можна достовірно оцінити), або похідного активу (який індексується щодо такого інструмента власного капіталу, який не має котирування і має погашатися при його постачанні), то сума збитку від зменшення корисності оцінюється як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою нормою прибутку додатково до подібного фінансового активу. Такі збитки від зменшення корисності не сторнуються.

#### *Зменшення фінансових активів, доступних для продажу.*

Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнається у іншому сукупному прибутку, а також є об'єктивне свідчення того, що корисність активу зменшується, тоді кумулятивний збиток, який був визнаний в іншому сукупному прибутку, перекласифіковується - виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку коригування внаслідок перекласифікації, навіть якщо визнання фінансового активу припинялося.

Сума кумулятивного збитку, яка перекласифіковується - виключається з власного капіталу, визнається у прибутку чи збитку згідно з параграфом 67 МСБО 39, має бути різницею між вартістю його придбання (за вирахуванням будь-якого погашення основної суми та амортизації поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку).

Збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку для інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікований як доступний для продажу, не сторнуються з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого

доступний для продажу, збільшується і це збільшення може бути об'єктивно пов'язаним із подією, яка відбувається після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку чи збитку, тоді збиток від зменшення корисності сторнується, причому сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості тому, ознаки знецінення активів - відсутні.

**Зобов'язання** — це обов'язок підприємства, що виник у результаті подій минулих періодів, погашення якого очікується та який призведе до відтоку ресурсів підприємства, що втілюють економічні вигоди.

### **3. Основні принципи бухгалтерського обліку.**

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФО, Статуту Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

### **4. Розкриття інформації (деталізація) щодо суттєвих статей фінансової звітності**

#### **4.1. Непоточні (необоротні) активи.**

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

Нематеріальні активи, основні засоби, інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2016 року відсутні.

Непоточні (необоротні) активи станом на 31.12.2016 року становлять 10 203 тис. грн. та складаються з довгострокової інвестиції яка обліковується за методом участі в капіталі інших підприємств у розмірі 5 203 тис. грн., ПрАТ «СК «Довіра та гарантія» (99,9828%) та з інших фінансових інвестицій у розмірі 5 млн. грн. цінні папери ТОВ КУА «Абсолют капітал».

#### **4.2. Поточні (оборотні) активи.**

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 57 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності Товариства протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Запаси станом на 31.12.2016 року відсутні.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 “Запаси”.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2016 року дооцінка та уцінка запасів не здійснювались.

#### **4.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість за продукцією, товари та послуги станом на 31.12.2016 року відсутня.

Дебіторська заборгованість із розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016 року відсутня.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року відсутня.

Протягом 2016 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не було.

#### 4.4. Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2016 року відсутні.

#### 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2016 року зберігаються на банківських рахунках. С грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно "Положення про ведення касових операцій національній валютої", затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти у банках Товариства станом на 31.12.2016 року складають 2 191 тис. грн на поточних рахунках в національній валюті 257 тис. грн., на поточних рахунках в іноземній валюті 1 934 тис. грн.

Грошові кошти в дорозі — відсутні.

Обмеження права Компанії на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2016 року складають 2 тис. грн. передплатаю за оперативну оренду.

#### 4.6. Відомості про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2016 року становить 12 262 тис. грн., та складається:

- Зареєстрований (пайовий) капітал 5 100 тис. грн.
- Додатковий капітал 218 тис. грн.
- Резервний капітал 310 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 6 634 тис. грн.

Статутний капітал становить 5 100 тис. грн.

#### 4.7. Довгострокові зобов'язання

Непоточні зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців визначені.

Відстрочені податкові зобов'язання на 31.12.2016 року відсутні.

Довгострокові забезпечення на 31.12.2016 року відсутні.

Довгострокова кредиторська заборгованість на 31.12.2016 року відсутня.

#### 4.8. Поточні зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок нарахування заборгованості, погашення якої у майбутньому очікується, приведе до зменшення ресурсів компанії та її економічних вигід.

Поточними зобов'язаннями є забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-яким критеріям, визначених у п. 60 МСБО 1.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2016 року відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31.12.2016 року складає 117 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 117 тис. грн.

Поточні забезпечення на 31.12.2016 року складають 17 тис. грн. та складаються з резервів забезпечень на відпустки працівникам.

Інші поточні зобов'язання на 31.12.2016 року відсутні.

#### 4.9. Звіт про прибутки та збитки

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включені до складу Звіту фінансові результати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Інші операційні доходи у 2016 році склали 257 тис. грн., а саме операційні курсові різниці по залишку коштів в іноземній валюті.

Адміністративні витрати у 2016 році склали 252 тис. грн., а саме витрати на оплату праці 142 тис. грн., відрахування на соціальні заходи 29 тис. грн., інші операційні витрати 81 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності за 2016 рік становить 5 тис. грн.

Дохід від участі в капіталі склав 204 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2016 рік склали 647 тис. грн., а саме процентний дохід від коштів розміщених на депозитному рахунку.

Інші доходи за 2016 рік відсутні.

Фінансовий результат за 2016 рік до оподаткування становить 856 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік склали 117 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2016 рік становить 739 тис. грн.

#### 4.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 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 відображеній рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

##### 4.10.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2016 відсутні.

Сукупні витрати від операційної діяльності за 2016 рік склали – 1 605 тис. грн., а саме витрачання на оплату праці 109 тис. грн., відрахування на соціальні заходи 30 тис. грн., витрати з податків і зборів 1 384 тис. грн., з них витрати з податку на прибуток 1 357 тис. грн., витрачання на оплату послуг 82 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2016 рік становить -1 605 тис. грн.

##### 4.10.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження від отриманих відсотків склав 654 тис. грн., а саме надходження відсотків від розміщених на депозитному рахунку грошових коштів.

Витрачання на придбання фінансових інвестицій склали 5 000 тис. грн.

Витрачання на придбання дочірнього підприємства склали 4 999 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2016 рік становить -9 345 тис. грн.

##### 4.10.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, внесків до статутного капіталу, виплати дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.

Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2016 рік відсутній.

Чистий рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2016 рік відсутній.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав - 10 950 тис. грн.

Залишок коштів на початок 2016 року становив 12 884 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів у 2016 році склав 257 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2016 р. складає 2 191 тис. грн.

#### 4.11 Звіт про власний капітал

Власний капітал показує частку майна підприємства, яка фінансиється за рахунок коштів власників і власних засобів підприємства.

Власний капітал Товариства на початок року становив 11 523 тис. грн. та складав зареєстрованого капіталу, що становив 5 100 тис. грн., додаткового капіталу, що становив 218 грн., резервного капіталу, що становив 1 тис. грн. та нерозподіленого прибутку, що становив 6 204 тис. грн.

За звітний період:

Зареєстрований капітал не змінювався та на кінець року становить 5100 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

Резервний капітал збільшився на 309 тис. грн. та становить на кінець 2016 року 310 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у 2016 році збільшився на 430 тис. грн. становить на кінець року 6 634 тис. грн.

Неоплачений капітал відсутній.

Вилучений капітал відсутній.

Власний капітал на кінець 2016 року складає 12 262 тис. грн.

### 5. Прийняття нових та переглянуті стандарти

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» застосовується до періодичної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2016 року. МСФЗ дозволяє суб'єктам господарювання, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати визнання сум, які відносяться до тарифного регулювання, у відповідності до попередньо затверджених положень бухгалтерського обліку, в звітності за МСФЗ. Однак, з метою покращення порівнянності фінансової звітності таких суб'єктів господарювання із звітністю, яку готують суб'єкти господарювання, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні стандарти вимагає представляти показники щодо наслідків тарифного регулювання окрім від інших статей.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступені завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-аге»; невідшкодовані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договір продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

#### Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагає виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший суккупність.

докід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може

застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригувавчих залишків.

### ***Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року пізніше.***

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

- нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримання боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу використання;
- оцінка ймовірного майбутнього оподатковуваного прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;
- в оцінку майбутнього оподатковуваного прибутку не включається відновлення тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. Таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на момент модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набрання чинності поправок було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослідження відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСБО 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктами господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством повинно здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз» в пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства спільному підприємству. Було добавлено вимогу, що суб'єкта господарювання повинно розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час переведення дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибу-

або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифіковати деякі доходи та витрати за призначеннями фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
- 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чисю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено пропинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використання повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовані до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу.

## **6. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24**

Пов'язаними 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'язаних сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального щоутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображуються включно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Зв'язаними особами для Товариства є учасники Товариства та посадові особи Товариства, а саме:

- Компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» (BEYOND STANDARD LIMITED) – учасник, частка 100% ;
- Громаянин України Карпунін Євген Анатолійович – посадова особа, директор Товариства.
- Громадянка України Зимоглядова Олена Миколаївна – посадова особа, головний бухгалтер.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції із зв'язаною особою

компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД». Протягом звітного періоду управлінська персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата.

Протягом звітного періоду Товариство придбало 99,9828% акцій ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804), внаслідок чого Товариство стало власником істотної участі у ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804).

Протягом звітного періоду Товариство придбало у ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804) цінні папери на суму 5 млн. грн.

Заборгованості на кінець звітного періоду між Товариством та ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804) відсутні.

Резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості між Товариством та ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804), протягом звітного періоду не нарахувався.

Витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості Товариством та ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804) відсутні.

## **7. Політика управління ризиками**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам:

ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик ліквідності.

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Товариства урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікації свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

## **8. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність**

Товариство усвідомлює, що на процес рішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стимулювати або стимулювати розвиток. Керівництво Товариства вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Фактори зовнішнього середовища: темпи росту ВВП; інфляційні процеси; монетарна політика НБУ; тенденції на світових ринках; обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування; рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій; платіжна дисципліна; законодавча база (в податкове законодавство та законодавство) її стабільність і прозорість; кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів Товариства; ступінь розвитку фондового ринку; інвестиції в приватизаційні процеси; розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства; тенденції розвитку підприємницької діяльності, ступінь розвитку жорсткої конкуренції в центрі та регіонах.

Внутрішні фактори: рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу; технологічна ефективність; гнучкість системи управління Товариством, та її адекватність завданням, які стоять перед ним; конкурентоспроможність Товариства в різних сегментах ринку; рівень ризику операціях з покупцями; структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів; рівень ризику операціях з банками; рівень розвитку інформаційної системи Товариства, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасно та адекватно; інформацією; розвиненість відносин з клієнтами, спектр продукції та послуг, їх якість і вартість.

## **9. Події після дати балансу**

Відповідно до зasad, визначеними МСБО 10 «Події після звітної дати» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

## **10. Вплив інфляції на монетарні статті**

Дані Міністерства статистики України свідчать про те, що за останні 3 роки рівень інфляції перевищив 100%. При цьому згідно з результатами МВФ рівень інфляції після 2017 року знизиться, тому сучасний індекс інфляції за останні 3 роки в майбутньому зменшиться.

Якісні макроекономічні показники підтверджують висновок, що Україна не є гіперінфляційною країною, але потребує уваги і подальшого контролю на предмет застосування МСБО 29. Тому коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилося.

## **11. Справедлива вартість**

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків змушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

31 грудня 2016 р. справедлива вартість поточної дебіторської заборгованості визначається, як номінальна сума заборгованості на дату балансу.

## **12. Оподаткування**

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) *тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) *тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображені у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням

балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуємо будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік становлять 117 тис. грн. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні. Товариство проводило коригування (зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці виникають при здійсненні фінансових операцій згідно пп. 140.4.1 Податкового кодексу України, саме, на суму 204 тис. грн. нарахованих доходів від участі в капіталі ПрАТ «СК «Довірі-гарантія», що є платником податку на прибуток підприємств.

Директор

Карпунін Є.А.

Головний бухгалтер

Зимоглядова О.М.

