

«Повна назва»

товариство з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА»;

Організаційно-правова форма товариство з обмеженою відповідальністю;
Дата державної реєстрації – число, місяць, рік 04.03.2010;
Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи:
серія: ІК № 70 від 11.11.2010;

Ліцензії Нацкомфінпослуг України: серія АЕ № 199959 від 27.02.2014 року;
Місцезнаходження: проспект Возз'єднання, 6, місто Київ, 02105

Тел./факс: 0445592937
Електронна пошта: olegat@ukr.net

Директор: Копистира Арсеній Миколайович;
Бухгалтер: Гайова Тетяна Миколаївна;

Аудитор – юридична особа, Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Блиск Гарант».

Код за ЄДРПОУ 16463676

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва №0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013р. до 24.09.2020р. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 Грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	22	12
первісна вартість	1001	50	50
накопичена амортизація	1002	28	38
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	10	10
знос	1012	10	10
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	12 318	14 111
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гувалі	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12 340	14 123
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	604	142
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	77 644	89 449
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 629	6 502
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	5 629	6 502
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	83 877	96 093
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	96 217	110 216

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	70 000	80 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	32	37
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	737	826
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	70 769	80 863
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
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	58	60
у тому числі з податку на прибуток	1621	21	18
розрахунками зі страхування	1625	8	8
розрахунками з оплати праці	1630	167	170
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	247	426
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	24 968	28 689
Усього за розділом III	1695	25 448	29 353
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	96 217	110 216

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

Форма №2 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	1 029	1 841
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	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	-	-
Валовий прибуток	2090	1 029	1 841
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	3 135	3 845
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 965)	(2 755)
Витрати на збут	2150	(-)	(380)
Інші операційні витрати	2180	(835)	(3 577)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190	364	-
прибуток	2195	(-)	(1 026)
збиток	2200	-	-
Дохід від участі в капіталі	2220	1 172	2 327
Інші фінансові доходи	2240	-	-
Інші доходи	2241	-	-
Дохід від благої допомоги	2250	(1 421)	(1 172)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	115	129
прибуток	2295	(-)	(-)
збиток	2300	(21)	(23)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	94	106
прибуток	2355	(-)	(-)
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	94	106

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	12
Витрати на оплату праці	2505	2 695	2 482
Відрахування на соціальні заходи	2510	146	115
Амортизація	2515	10	13
Інші операційні витрати	2520	949	4 090
Разом	2550	3 800	6 712

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Звіт про власний капітал за 2017 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
Залишок на початок року	4000	70 000	-	-	-	32	-	-	70 769
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	70 000	-	-	-	32	-	-	70 769
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	94	-	-	94
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ: «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА»

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» (код ЄДРПОУ 36972280)

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017

(в тис. грн.)

Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективною і надійною системою внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Директор ТОВ «ФК «Основа»
Головний бухгалтер

Копистира А.М.
Гайова Т.М.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.1	1 029	1 841
Інші операційні доходи	5.1	3 135	3 845
Адміністративні витрати	5.2	(2 965)	(2 755)
Витрати на збут	5.2	(0)	(380)
Інші операційні витрати	5.2	(835)	(3 577)
Фінансові доходи	5.1	1 172	2 327
Фінансові витрати	5.2	(1 421)	(1 172)
Прибуток до оподаткування		115	129
Витрати з податку на прибуток	5.3	(21)	(23)
ПРИБУТОК ЗА РІК		94	106
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		94	106

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року

	Примітка	31 грудня 2017	31 грудня 2016
		2	3
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	5.4	12	22
Основні засоби		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	5.5	14 111	12 318
		14 123	12 340
Поточні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками	5.6	89 591	78 248
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.7	6 502	5 629
		96 093	83 877
ВСЬОГО АКТИВИ		110 216	96 217
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	5.8	80 000	70 000
Резервний капітал	5.10	37	32
Нерозподілені прибутки		826	737
Всього капітал		80 863	70 769
Поточні зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	5.9	29 353	25 448
Всього зобов'язання		29 353	25 448
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		110 216	96 217

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2014 року	25 000	19	463	25 482
Надходження від власників	7 000	-	-	7 000
Використання прибутку	-	4	(4)	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	181	181
Залишок на 31 грудня 2015 року	32 000	23	640	32 663
Надходження від власників	38 000	-	-	38 000
Використання прибутку	-	9	(9)	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	106	106
Залишок на 31 грудня 2016 року	70 000	32	737	70 769
Надходження від власників	10 000	-	-	10 000
Використання прибутку	-	5	(5)	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	94	94
Залишок на 31 грудня 2017 року	80 000	37	826	80 863

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1		2	3
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		1 598	1 841
Надходження від фінансових позик		79 164	48 794
Інші надходження		57 428	23 923
Витрачання на оплату:			
робіт, послуг		(37)	(12)
праці		(2 030)	(1 998)
відраховувані на соціальні заходи		(135)	(117)
зобов'язань податків та зборів		(527)	(547)
зобов'язань з податку на прибуток		(26)	(41)
зобов'язань з інших податків		(501)	(506)
на надання позик		(73 186)	(53 770)
Інші витрачання		(75 951)	(77 630)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		(13 676)	(59 516)
Інвестиційна діяльність			
Інші надходження		-	2 327
Витрачання на придбання необоротних активів		-	(2)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		0	2 325
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		10 000	38 000
Інші надходження		41 319	24 125
Інші платежі		(36 770)	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		14 549	62 125

Чистий рух грошових коштів за звітний період	873	4 934	
Залишок коштів на початок періоду	5.7	5 629	695
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-	-
Залишок коштів на кінець періоду	5.7	6 502	5 629

1. Основні відомості про Компанію
ТОВ «Фінансова компанія «ОСНОВА» зареєстровано Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 04.03.2010 р, номер свідоцтва про державну реєстрацію № 1 067 102 0000 015126.

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА»

Скорочене найменування: ТОВ «ФК «ОСНОВА»
Середньооблікова численність працівників – на 31.12.2017 - 5 чол., на 31.12.2016 - 5 чол.

Сумісники – на 31.12.2017 - 3 чол., на 31.12.2016 - 3 чол.

Місто здійснення діяльності – 02105, м. Київ, пр-т Возз'єднання, будинок 6.

Опис характеру операцій компанії та її основні види діяльності:
Виключним предметом діяльності є надання фінансових послуг, а саме: надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів.

ТОВ «ФК «ОСНОВА» має Ліцензію Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АЕ № 199959 на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, строк дії: 28.01.2014р. – 28.01.2019р., рішення про видачу ліцензії № 212 від 28.01.2014р.

З 26 січня 2017 р. ліцензію було переоформлено Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія користувалася ліцензією на провадження господарської діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і в умовах фінансового кредиту (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню»). Ліцензія безстрокова.

Крім того, ТОВ «ФК «ОСНОВА» видано Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг реєстрацію фінансової установи, серія ІК № 70, реєстраційний номер № 16102548, з кодом фінансової установи 16, яке видане згідно розпорядження № 842 від 11.11.2010 р. Види фінансових послуг, які має право здійснювати Компанія без отримання ліцензії та/або дозволів відповідно до законодавства, визначені у Додатку до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (невід'ємної частини Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи) серії ФК № 408 від 26 листопада 2013 року:

- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- надання позик;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2017 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Компанія вперше застосувала МСФЗ у фінансовій звітності за 2013 рік, дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2013 року. Остання фінансова звітність Компанії у відповідності до НС(П)БО була складена за рік, що закінчився 31 грудня 2012.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Застосування нових та оновлених МСФЗ та інтерпретацій

МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) та поправки до МСФЗ, які вступили в силу вперше для річної фінансової звітності для року, що закінчився 31.12.2017.

В 2017 році Товариство почало застосовувати наступні зміни та удосконалення до стандартів, які набрали чинності з 1 січня 2017 року:

- Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів за нерезалізованим збитком»;
- Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS), 2014-2016 рр. (В частині застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 12).

Зазначені зміни і удосконалення не зробили істотного впливу на фінансову звітність Товариства. Деякі нові стандарти, інтерпретації та поправки до стандартів, розкриті в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, ще не вступили в силу і не застосовувалися Товариством достроково.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів у відношенні нерезалізованих збитків»

Поправки, які випущені у січні 2016 року, роз'яснюють що суб'єкт господарювання повинен враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного прибутку, напроти якого вона може робити врахування при відновленні такої врахованої тимчасової різниці. Крім того поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначити майбутній прибуток до оподаткування, та перелічені обставини, при яких прибуток до оподаткування може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, яка перевищує їх балансову вартість. Суб'єкти господарювання повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при початковому застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок найбільш раннього порівняльного періоду може бути визнано у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або у складі іншого компонента власного капіталу відповідно) без розподілу змін між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Суб'єкти господарювання, які застосовують таке звільнення повинні розкрити такий факт.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування. Якщо суб'єкт господарювання застосує ці поправки у відношенні більш раннього періоду, він повинен розкрити такий факт.

Поправки не здійснили впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Ці поправки є частиною ініціативи Рада по МСФЗ в сфері розкриття інформації та потребують, щоб організація розкривала інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, зумовлених фінансовою діяльністю, включаючи такі зміни, обумовлені грошовими потоками, так і зміни, що не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані представляти порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки набули чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2017 року (або після цієї дати). Допускається дострокове застосування. Впровадження цих змін не привело до необхідності розкриття додаткової інформації.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 – 2016рр.»

У грудні 2016 року Рада з МСФЗ випустила «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 року - 2016 рр.». В тому числі Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях». Це поправки в яких роз'яснюється обсяг інформації, що розкривається згідно з МСФЗ (IFRS) 12 щодо часток участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованого підприємства, які класифікуються (або включені в склад вибуваючої групи, яка класифікується) як призначені для продажу або припинена діяльність відповідно до МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність», вступили в силу до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року (або після цієї дати). Ця поправка суттєво не вплинула на фінансову звітність Товариства.

Стандарти та інтерпретації, випущені, але ще не застосовані Компанією

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищезазначені стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

Вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються управлінським персоналом Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі

попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Товариство планує розпочати застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності.

Основні особливості (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи довірливі грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продаж активів, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

Більшість вимог МСБО (IAS) 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

МСФЗ (IFRS) 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить три етапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного ризику за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО (IAS) 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність. Попередні висновки щодо такого оцінювання свідчать про необхідність впровадження більш ретельного підходу до визначення справедливої вартості фінансових активів та кредитного ризику.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватись щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно стандарту виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ по визнанню виручки. Після того, як Рада з МСФЗ закінчила роботу над поправками до цього стандарту у квітні 2016 року, дату набрання чинності цього стандарту застосовується для річних періодів, починаючи 1 січня 2018 року, або після цієї дати. Стандарт буде вимагати повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування.

Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватися окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту.

Наразі Товариство продовжує оцінювати вплив цього стандарту на фінансову звітність. Попередні оцінки св

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців та орендарів розкриття більшого обсягу інформації у порівнянні МСБО (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності у відношенні для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування суб'єктом господарювання МСФЗ (IFRS) 15. Орендар може застосувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають окремі звільнення. Товариство планує розпочати застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності та оцінює можливий його вплив на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатам на основі акцій»

Рада по МСФЗ у червні 2016 року випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплата на основі акцій», в яких розглядаються три основні аспекти:

- вплив умов переходу прав на об'єкти операцій по виплатам на основі акцій з розрахунком грошовими коштами;
- класифікація операцій по виплатам на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, утримуваному у джерела;
- облік змін умов операцій по виплатам на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами та починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок суб'єкти господарювання не повинні перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування, при умові застосування поправок у відношенні всіх трьох аспектів та врахуванні інших критеріїв. Поправки вступають в дію для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування.

На даний час Товариство оцінює можливий вплив даних поправок на свою фінансову звітність. Попереднє оцінювання не виявило ознак впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада по МСФЗ випустила у першій редакції цей стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, представлення фінансової звітності та розкриття інформації. Коли цей стандарт почне діяти то він повинен замінити МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який було випущено у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Попереднє оцінювання стандарту не виявило ознак його впливу на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні удосконалення МСФО, період 2014 – 2016рр.»

У грудні 2016 року Рада з МСФЗ випустила «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 року - 2016 рр.». В тому числі Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», які скасовують дію деяких короткострокових звільнень, і поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства», в яких роз'яснюється рішення оцінювати інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Попереднє оцінювання стандарту не виявило ознак його впливу на фінансову звітність Товариства.

Також з 01 січня 2018 року вступають в силу:

- Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведень до категорії або з категорії інвестиційної нерухомості»;
- Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність відносно правил обчислення податку на прибуток»

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлена до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Компанії 23 лютого 2018 року.

Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення на засіданні Зборів учасників Компанії, які відбудуться 12 квітня 2018 року.

Ні учасники Компанії, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження з метою оприлюднення.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність складена підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за звітний період.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно 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.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

Перелік, форми та назви фінансової звітності Компанії застосовані відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 5.2 цих Приміток.

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 та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо нематеріальних активів та основних засобів

3.3.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» за моделлю собівартості, згідно з якою витрати на придбання таких активів, амортизуються лінійним методом строком їх корисного використання. Залишкова вартість та термін їх корисного використання переглядаються на кожну звітну дату. Крім того, вони підлягають тестуванню на знецінення.

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом. Якщо нематеріальний актив вивуає, прибуток або збиток від вибуття визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю активу і визнається у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- для програмного забезпечення: 3-5 років.
- для інших нематеріальних активів (ліцензії) – відповідно до строку дії.

3.3.2. Основні засоби

Основні засоби Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

ІТ обладнання спочатку відображаються за вартістю придбання або вартістю виробництва, включаючи будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активів та станом, необхідної для функціонування відповідно до намірів керівництва Компанії.

ІТ обладнання та інше устаткування відображаються використовуючи модель собівартості, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація нараховується прямолінійним методом для списання вартості із використання терміну корисного використання для ІТ обладнання: 3-5 років

Оцінка залишкової вартості та оцінка строку корисного використання переглядається по мірі необхідності, але не рідше ніж раз на три роки.

Компанією встановлене граничне значення в розмірі 6000 грн., й активи, що придбані, нижче цього розміру, не дивлячись на те, що мають характеристику довгострокового активу, списуються на поточні витрати в момент їх придбання.

3.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4. Фінансові інструменти

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансовий інструмент – контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;
- інші фінансові активи.

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання;
- зобов'язання та забезпечення;
- інші.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операції, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між об'язаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Компанія класифікує фінансові активи й фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливість Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

Визнання фінансового активу припиняється, коли збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу.

3.4.2. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Дебіторська заборгованість складається із заборгованостей:

- по наданих кредитах фізичним особам зі строками погашення до 12 місяців
- по наданих кредитах фізичним особам та юридичним особам зі строками погашення понад 12 місяців
- по наданих кредитах фізичним особам зі строками погашення понад 5 років
- по нарахованим відсоткам
- по наданих позиках фізичній особі (учаснику Компанії)

Дебіторську заборгованість поділяти на поточну та довгострокову, а саме:

- поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.
- довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Компанія здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Після першого визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображати в балансі за її справедливою вартістю.

Довгострокову дебіторську заборгованість оцінювати за дисконтованою вартістю майбутніх платежів, які очікуються для погашення цієї заборгованості.

Для визначення дисконтованої вартості довгострокової дебіторської заборгованості використовується ставка дисконтування у розмірі облікової ставки НБУ. Період часу визнати в розрахунку 1 рік.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз наприкінці року.

Розмір облікової ставки НБУ на 31.12.2017 – 14,5%.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первинній (справедливій) вартості.

У разі, якщо існують об'єктивні свідчення знецінення дебіторської заборгованості (прострочення платежів, фінансові труднощі боржника, його можливе банкрутство та інше) Компанією створюється резерв сумнівних боргів, який розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників. За цим методом величина резерву розраховується множенням суми поточної дебіторської заборгованості на коефіцієнт сумнівності.

Коефіцієнт сумнівності розраховується способом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості по всім видам кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти, за строками їх непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної категорії ризику.

Категорія фінансової операції	Рівень прострочення в днях	Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику)
перша категорія ризику	від 0 до 30	0%
друга категорія ризику	від 31 до 60	1%
третья категорія ризику	від 61 до 90	21%
четверта категорія ризику	від 91 до 180	51%
п'ята категорія ризику	понад 181 днів	100%

Загальна величина резерву дорівнює сумі величин резерву по всіх категоріях ризику. Розмір необхідного резерву по кожній категорії визначається за формулою:

$$\text{Балансова сума заборгованості за кредитом з процентами} \times \text{Коефіцієнт резервування (сумнівності)}$$

Вартість елементів розрахункової бази резерву, які забезпечені заставою, при включенні до розрахункової бази резерву зменшується на такі величини вартості застави:

- сто відсотків від справедливої вартості майнових прав на депозити, іменних ощадних (депозитних) сертифікатів, цінних паперів, що емітовані державою;
- сімдесят відсотків від справедливої вартості нерухомого майна, що належить до житлового фонду, та сімдесят п'ять відсотків від справедливої вартості нерухомого майна, що належить до нежитлового фонду;
- п'ятдесят відсотків від справедливої вартості недержавних цінних паперів, іншого нерухомого майна, майнових прав на нерухоме майно, що належить до житлового фонду,

рухомого майна, інших майнових прав і дорогоцінних металів, та сімдесят п'ять відсотків від майнових прав на нерухоме майно, що належить до нежитлового фонду.

3.4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках в банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

3.4.4. Залік фінансових активів і зобов'язань

Фінансовий актив і фінансове зобов'язання заліковуються і в балансі (звіті про фінансовий стан) відображається сума, що їх сальдує, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити залік цих сум та має намір або здійснити залік по сумі, що їх сальдує, або реалізувати актив й виконати зобов'язання одночасно.

3.4.5. Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні свідчення знецінення в результаті однієї чи більше подій, що сталися після первісного визнання активу та здійснили вплив, який піддається надійній оцінці, на очікуванні майбутніх грошових потоків

3.4.6. Зобов'язання Компанії

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Поточна кредиторська заборгованість за отриманими позиками;
- Інші поточні зобов'язання та забезпечення.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

3.5. Податок на прибуток

Податкові витрати, що визнаються в складі прибутку або збитку, включають в себе суми поточного податку на прибуток.

Одоточковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковим законодавством.

Податок на прибуток у звітному році сплачувався Компанією за ставкою 18 %.

Поточні зобов'язання (або активи) з податку на прибуток включають також поточні претензії від податкових органів, що стосуються поточного та попередніх звітних періодів, що неоплачені станом на звітну дату.

Розрахунок поточного податку здійснюється на підставі поточних ставок і податкових законів, що є прийнятими або вступили в силу на звітну дату.

Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по різному інтерпретовано.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.6.2. Виплати працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, що надають їм право на одержання пенсії, та зароблена відповідна заробітна плата.

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

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.7.6. Операційні сегменти

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Компанії не обертаються на відкритому ринку. Також Компанія не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.4. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився до перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 101,2% на кінець 2017 року. Ми очікуємо, що за результатами 2018 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2018 рік – 8,9 %, на 2019 рік – 5,8%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2017 рік у розмірі 8,5 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складає: за 2014 рік – 24,9 %, за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,4 %, за 2017 рік – 13,7%. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексції підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2017 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2018 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Примітка 5.1. ДОХОДИ

Рядок		2017 рік	2016 рік
1	Доходи від надання послуг (відсотки нараховані за виданими кредитами)	1 029	1 841
2	Інші операційні доходи, всього: в т.ч.:	3 135	3 845
	- доходи від перерахування виплат при зміні курсу НБУ	1 210	3 720
	- доходи від списання кредиторської заборгованості	893	125
	- одержані штрафи, пені, неустойки	-	-
3	Фінансові доходи	1 172	2 327
	Усього доходів:	5 336	8 013

Примітка 5.2. ВИТРАТИ

Рядок		2017 рік	2016 рік
1.	Адміністративні витрати, разом в т.ч.:	2 965	2 755
1.1.	Витрати на оплату праці	2 695	2 482
1.2.	Відрахування на соціальні заходи	146	115
1.3.	Загальногосподарські витрати	124	158
2.	Витрати на збут (маркетинг)	-	380
3.	Інші операційні витрати, разом в т.ч.:	835	3 577
3.1.	Амортизація	10	13
3.2.	Резерв сумнівних боргів	753	3 516
3.3.	Інші операційні витрати	72	48
4.	Фінансові витрати	1 421	1 172
	Разом витрат	5 221	7 884

Примітка 5.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

31 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р.	18%
31 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р.	18%

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

	2017 рік	2016 рік
Поточний податок	(21)	(23)
Разом	(21)	(23)

Примітка 5.4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Ліцензії	
	2017 р.	2016 р.
Первісна вартість		
на 01 січня	50	50
Надійшло (вибуло) за рік	-	-
на 31 грудня	50	50
Амортизація		
на 01 січня	28	18
нарахована за рік	10	10
Інші зміни	-	-
на 31 грудня	38	28
Чиста вартість на 31 грудня	12	22

Примітка 5.5. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рядок	Заборгованість за розрахунками:	На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р.
1.1	по кредитах виданих фізичним особам (у кількості 71 осіб)	12 351	8 718
1.2	по кредитах виданих юридичним особам (у кількості 1 осіб)	3 181	4 771
1.3	дисконтуювання	(1 421)	(1 171)
1	Усього довгострокової дебіторської заборгованості	14 111	12 318

Аналіз довгострокової дебіторської заборгованості за строком погашення представлено наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 2 років	До 3 років	До 5 років	Більше 5 років	Всього
1	3	4	6	7	
Заборгованість за розрахунками по кредитах виданих фізичним особам	9 456	442	929	1 524	12 351
Заборгованість за розрахунками по кредитах виданих юридичним особам	-	3 181	-	-	3 181
Дисконтуювання	(956)	(97)	(239)	(129)	(1 421)
Всього	8 500	3 526	690	1 395	14 111
Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 2 років	До 3 років	До 5 років	Більше 5 років	Всього
Заборгованість за розрахунками по кредитах виданих фізичним особам	2 561	3 692	1 922	543	8 718
Заборгованість за розрахунками по кредитах виданих юридичним особам	-	-	4 771	-	4 771
Дисконтуювання	(581)	(490)	(100)	-	(1 171)
Всього	1 980	3 202	6 593	543	12 318

Примітка 5.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

	На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р.	
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками:			
2.1 по кредитах виданих фізичним особам (у кількості 102 осіб)	22 161	21 003	
2.2 по кредитах виданих юридичним особам (у кількості 5 осіб)	25 721	33 626	
2.3 за нарахованими відсотками	256	825	
2.4 резерв сумнівних боргів	(4 246)	(4 523)	
2.5 з іншими дебіторами	45 699	27 317	
в т.ч. надана поворотна безвідсоткова короткострокова фінансова допомога 1 пов'язаній особі	38 133	25 264	
2	Усього поточної дебіторської заборгованості	89 591	78 248

Зміни у резервах під дебіторську заборгованість за розрахунками представлено нижче:

	2017	2016
Резерв на початок періоду	4 523	1 007
Збільшення	(277)	3 516
Списання активів за рахунок резерву	-	-
Резерв на кінець періоду	4 246	4 523

Аналіз дебіторської заборгованості за строком погашення представлено наступним чином:

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
До 30 днів	1 106	899
30-60 днів	2 065	1 693
60-90 днів	3 450	2 982
90-120 днів	8 252	6 352
Більше 120 днів	74 718	66 322
Всього	89 591	78 248

Примітка 5.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

Рядок	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	Готівкові кошти в касі	0
2	Поточний рахунок у банку, в укр. грн.	6 502

Депозитні рахунки на кінець року відсутні.

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні.

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку у 2017 році.

Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня (АТ «Український будівельно-інвестиційний банк» МФО банку 380377, м. Київ).

Примітка 5.8. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2017 р., як і станом на 31.12.2016 р., Учасником Компанії є 1 фізична особа з часткою 100%.

На протязі звітного року розмір статутного капіталу Компанії збільшився за рахунок додаткових внесків учасника в сумі 10 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. розмір статутного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 09/02-2017 від 09.02.2017р. Відповідно до зазначеної редакції статутний капітал Компанії становить 80 000 000,00 грн. (Вісімдесят мільйонів гривень 00 коп.).

Неоплачений капітал станом на 31 грудня 2017 року становить 0 тис. грн. Вилучений капітал станом на 31 грудня 2017 року становить 0 тис. грн..

Примітка 5.9. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Рядок	На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р.
1	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:	
1.1	з бюджетом	42
1.2	з податку на прибуток	18
1.3	зі страхування	8
1.4	з оплати праці	170
1.5	із забезпечень (резерв відпусток)	426
2	Інші поточні зобов'язання (в т.ч. за договорами отриманих позик тис. грн. від однієї юридичної особи)	28 689
	Усього поточних зобов'язань	29 353

Примітка 5.10. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Компанія складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2017р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток / збиток за період;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку), відрахувань до резервного фонду.

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Зарезервовані (пайовий) капітал	80 000	70 000
Резервний капітал	37	32
Нерозподілені прибутки / непокріті збитки	826	737
Всього власний капітал	80 863	70 769

Нерозподілені прибутки на 31.12.2017 р. становлять 826 тис. грн.

В порівнянні з залишком на кінець 2016 року нерозподілені прибутки змінились (збільшились) на 89 тис. грн. за рахунок:

- отриманих за підсумками роботи в 2017 році прибутків – 94 тис. грн.
- розподілу прибутку 2016 року до резервного капіталу – 5 тис. грн.

Примітка 5.11. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність – це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отриманні відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі – 4 934 тис. грн.

6. Розкриття інформації про пов'язані сторони

У 2017 році пов'язаними особами для Компанії є: її учасник, частка якого становить 100% статутного капіталу Компанії; посадові особи Компанії та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Компанії за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Компанія; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Компанії; юридичні особи, що контролюються Компанією або разом з ним перебувають під контролем третьої особи, а саме:

Група	№ з/п	Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи – власника Компанії або ідентифікаційний код фіз. Особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Частка в статутному фонді Компанії, %
1	2	3	4	5
A		Учасники Компанії – фізичні особи		
	1	1 фізична особа	1559703274	100 %
B		Керівник Компанії – фізична особа		
	2	1 фізична особа	2898314356	-

Операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2017 року:

	2017 рік		2016 рік	
	О			

8.3. Оподаткування

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нарахування податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх трьох років. Останнім часом склалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в Україні будуть набагато вищими, ніж в інших країнах.

Керівництво Компанії, виходячи зі свого розуміння застосування українського законодавства, офіційних роз'яснень, вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншою та, у разі якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, це може значно вплинути на фінансову звітність.

8.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик та ризик ліквідності, валютний ризик.

Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.1. Кредитний ризик

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовується доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповнення депозитів протягом останніх п'яти років.

Депозитів в банках станом на 31.12.2017 р. Компанія не має. Прострочених або знецінених активів на баланс Компанії не має.

9.2. Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливую вартість чистих активів.

9.3. Ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструменту або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

9.4. Ризик ліквідності

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоків грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість	220	18	29 115	-	-	29 353
Всього	220	18	29 115	-	-	29 353

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	212	21	25 215	-	-	25 448
Всього	212	21	25 215	-	-	25 448

9.5. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувало дохід для її учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництвом аналізується вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2017 рік наведені нижче: тис. грн.

Рік	Активи	Зобов'язання	Власний капітал (сп. 2 – гр. 3)
2016	96 217	25 448	70 769
2017	110 216	29 353	80 863

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) від 07.12.2016 р. № 913 та вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 № 4368), і є не меншим з 000 тис. грн.

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче: тис. грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (сп. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2016 р.	70 769	70 000	769
2017 р.	80 863	80 000	863

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2016 році вартість чистих активів Компанії є вище розміру Статутного капіталу.

Згідно Статуту в Компанії створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку. Таким чином, Компанія повинна створити резервний фонд в сумі не менше 20 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. резервний фонд сформований Компанією в загальній сумі – 37 тис. грн.

Станом на 31.12.2016р. резервний фонд сформований Компанією в загальній сумі – 32 тис. грн.

10. Операційні сегменти

Компанія має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності із провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів на території України (м. Київ). Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

11. Події після дати балансу

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2017р.

З 01.01.2018 відбулись наступні зміни ставок податків або податкового законодавства: відповідно до Закону від 07.12.2017 № 2246-VIII «Про державний бюджет України на 2018 рік» з 01 січня 2018 року рівень мінімальної заробітної плати в Україні підвищено з 3200,00 грн. до 3723,00 грн.

На зборах учасників Товариства 26 січня 2018 р. був визначений порядок розподілу прибутку 2017 року та розмір відрахувань до резервного фонду, а саме 5 % (п'ять відсотків) від суми чистого прибутку та становить 4 705,96 грн.

Директор ТОВ «ФК «ОСНОВА»
Головний бухгалтер

Копистира А.М.
Гайова Т.М.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Власникам та Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» (код за ЄДРПОУ 36972280, місцезнаходження: 02105, м. Київ, проспект Возз'єднання, будинок 6, надалі по тексту «Компанія»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Пріміток до фінансової звітності, включаючи стилістичний виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2015 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Виконання значних правочинів

На нашу думку, дане питання є одним із значимих для нашого аудиту, у зв'язку із наявністю укладених договорів (контрактів) на суму, що перевищує встановлену Статутом Компанії межу.

Статутом Компанії визначено, що директор укладає договори (контракти) на суму, що не перевищує 2500000,00 грн. окрім кредитних договорів, за яким Компанія виступає кредитором.

Аудитор виконав процедури на відповідність законодавству у частині вимог Статуту, а саме: наявності рішення Загальних зборів при укладанні договорів (контрактів) на суму, що перевищує 2500000,00 грн. окрім кредитних договорів, за яким Компанія виступає кредитором. Всі відповідні правочини були схвалені Загальними зборами Компанії.

Ми переконатися в тому, що Компанія дотримувалась вимог законодавства з виконання значних правочинів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерської обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.

Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерської обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

• Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми опишемо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначимо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 01.02.2018 р. № 142

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Статутний капітал Компанії згідно Статуту в редакції, затвердженій протоколом № 09/02-2017 Загальних зборів учасників від 09.02.2017 р., складає 80 000 000 грн. (вісімдесят мільйонів) грн.

В ході аудиту встановлено, що Статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» станом на 31.12.2017 р. був сплачений повністю грошовими коштами в визначеній установчими документами сумі 80 000 000 грн.

Розмір Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Законодавства України.

Висновок

Отже, розмір сплаченого повністю грошовими коштами Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА», станом на 31.12.2017 р. відповідає установчим документам та вимогам законодавства і підтверджується в сумі 80 000 тис. грн.

Згідно п. 33 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., фінансова установа зобов'язана протягом строку дії ліцензії підтримувати власний капітал у розмірі, встановленому законодавством.

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2017 р. становить 80 863 тис. грн., та складається з :

- статутного капіталу в сумі 80 000 тис. грн.
- резервного капіталу в сумі 37 тис. грн.
- нерозподілених прибутків в сумі 826 тис. грн.

Висновок:

Отже, розмір власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» станом на 31.12.2017 р. відповідає вимогам законодавства України та є більшим встановленого мінімального розміру.

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Статутний капітал Компанії згідно Статуту в редакції, затвердженій протоколом № 09/02-2017 Загальних зборів учасників від 09.02.2017 р., складає 80 000 000 грн. (вісімдесят мільйонів) грн. і сформований виключно за рахунок грошових коштів, що підтверджено наступними документами:

Платник	Назва документу	Номер документу	Дата документу	Сума внеску згідно документу
Бурківська В. Л.	платіжне доручення	1203	01.03.2010	2 500 000,00
	платіжне доручення	1178	06.09.2010	2 500 000,00
	платіжне доручення	228	19.03.2013	5 000 000,00
	платіжне доручення	508	28.05.2013	5 000 000,00
	платіжне доручення	681	29.07.2013	5 000 000,00
	платіжне доручення	2	26.12.2014	5 000 000,00
Копистира М. П.	платіжне доручення	2084	28.12.2015	7 000 000,00
	платіжне доручення	1	25.07.2016	3 000 000,00
	платіжне доручення	1	10.08.2016	5 000 000,00
	платіжне доручення	3	01.09.2016	5 000 000,00
	платіжне доручення	1	03.11.2016	5 000 000,00
	платіжне доручення	1	07.11.2016	5 000 000,00
	платіжне доручення	4	06.12.2016	15 000 000,00
	платіжне доручення	4	08.02.2017	5 000 000,00
	платіжне доручення	3	16.02.2017	5 000 000,00
	РАЗОМ СПЛАЧЕНО ВНЕСКІВ НА ЗАГАЛЬНУ СУМУ (грн.):			

Станом на 31.12.2017 р. частки учасників у Статутному капіталі Компанії розподіляються наступним чином:

№ з/п	П.І.Б. учасника	Частка в Статутному капіталі, %	Частка в Статутному капіталі, в грн.
1.	Копистира М. П.	100%	80 000 000
	РАЗОМ:	100%	

Аудитору було надано Звіт внутрішнього аудитора ТОВ «ФК «ОСНОВА» за 2017 рік від 29 січня 2018 року.

Висновок

За результатами виконаних процедур перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система внутрішнього аудиту відповідає вимогам чинного законодавства та Статуту, наведена у річному «Звіті про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю)» в повній мірі та достовірно розкриває фактичний стан про надійність і ефективність систем, процесів, операцій поточної діяльності ТОВ «ФК «ОСНОВА».

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства	Відповідь (пояснення)
1) повідомлення фінансовою установою Нацкомфін-послуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії)	Компанія повідомляла Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін, а саме про наступні зміни в 2017 році: 03 лютого 2017 року та 09 лютого 2017 року були внесені зміни у Статут у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Компанії.
2) надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, що визначена частиною першою ст. 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА», керуючись ст. 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розмістило на своїй сторінці в мережі Інтернет: http://dzerela.kiev.ua/uchastniki-proekta.html . Крім того, Компанією забезпечено подання для відображення на сайті http://www.kis.nfr.gov.ua/FinCompanyCard/Index , інформації щодо фінансової звітності, інформацію про керівника фінансової установи, перелік послуг, що надаються фінансовою установою, ціни/тарифи фінансових послуг, перелік осіб, частки, яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують десять відсотків.
3) розкриття фінансовою установою інформації відповідно до вимог частин 4 та 5 ст. 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці)	Компанія надає фінансову послугу, що передбачена ст. 4 Закону про фінансові послуги. Ліцензія Компанії та інформація згідно ст. 12 Закону про фінпослуги розміщені на веб-сайті http://dzerela.kiev.ua/uchastniki-proekta.html . Компанія не здійснює операцій з надання фінансових послуг, передбачених ст. 5 Закону про фінансові послуги.
4) розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати	Внутрішні правила Компанії у встановлений строк розміщені на її власних веб-сайтах: http://dzerela.kiev.ua/uchastniki-proekta.html http://www.kis.nfr.gov.ua/FinCompanyCard/Index . Компанія забезпечує актуальність всієї інформації, що розміщена на її веб-сайті
5) дотримання фінансовою установою вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Компанія дотримується вимог ст. 10 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у відношенні до свого керівника, учасника або її службових осіб. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.
6) відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	Приміщення ТОВ «Фінансова компанія «ОСНОВА», в яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, що підтверджується технічним обстеженням, яке зроблено 06.12.2017р. експертом з технічного обстеження будівель і споруд Редько Г.Г. (сертифікат № АТ004929 від 10.12.2015 р.)
7) розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)	Компанія розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Інформація розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Компанії за адресою: 02105, м. Київ, проспект Возз'єднання, буд.6
8) внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41	Компанія не має відокремлених підрозділів
9) забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210	ТОВ «Фінансова компанія «ОСНОВА» дотримується вимог законодавства у частині ведення касових операцій у національній валюті в Україні за Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210, а саме: - У приміщенні ТОВ «Фінансова компанія «ОСНОВА» наявний сейф для зберігання грошових коштів; - Укладений Договір субідряду №2031-Доб/2015/Дн/0 на надання послуг спостереження сигналізації термінового виклику наряди охорони від 01.05.2015 року між ТОВ «Фінансова компанія «ОСНОВА» та ТОВ «Фінансова компанія Прайм»; - Приміщення Компанії обладнані пультавою цілодобовою охороною. В своєму користуванні Компанія має сейфи 5-го класу для зберігання готівкових коштів.
10) дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515	Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. Так, в установчих документах Компанії визначена діяльність із надання кредитів за рахунок власних коштів.
11) Розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу	Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу, міститься у Примітках до фінансової звітності, які додаються до цього Звіту незалежного аудитора
12) дотримання фінансовою компанією затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил	Компанія дотримується вимог статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, проте за спеціальною діяльністю та правовою основою діяльність Компанії не містить ознак (не є) споживчим кредитуванням
13) виключення фінансовою компанією у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг	Компанія вклучає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг
14) надання фінансовою компанією фінансових послуг на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, статті 18 Закону про споживачів в цілому парагр. 2, статей 1054-1057ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією	Компанія надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, але не є споживчим кредитуванням.
15) дотримання фінансовою компанією вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913	Компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Інші елементи ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Код за ЄДРПОУ	16463676
Дата державної реєстрації	29.11.1993 р.
Свідцтво АПУ	Свідцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р.
Свідцтво Нацкомфінпослуг	Свідцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013р. № 2193, реєстраційний номер Свідцтва №0042, строк дії Свідцтва: з 11.07.2013р. до 24.09.2020р. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Генеральний директор
Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999 р.

В.В. Вавілова

26 квітня 2018 року
Київ, Україна