

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА»

товариство з обмеженою відповідальністю

Дата державної реєстрації – 04 березня 2010 року
Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи:
Серія: ІК №70 від 11.11.2010 року
Ліцензія Нацкомфінпослуг України: Серія АЕ №199959 від 27.02.2014 року

Директор - КОПИСТИРА Арсеній Миколайович
Бухгалтер - ГАЙОВА Тетяна Миколаївна

Місцезнаходження: 02105, Київ, пр-кт. Возз'єднання, 6
Тел./факс: (044) 559 29 37
Електронна пошта: olegat@ukr.net

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «БЛИСКОР ГАРАНТ», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів №0218 від 26.01.2001 року, Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, реєстраційний номер №0331, виданого згідно рішення АПУ № 264/4 від 31.01.2013 року.

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року

Форма 1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	42	32
первісна вартість	1001	50	50
накопичена амортизація	1002	8	18
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1	1
первісна вартість	1011	10	10
знос	1012	9	9
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	12797	10840
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші оборотні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12840	10873
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 з бюджетом	1130	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	199	128
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13086	21494
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	366	695
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	366	695
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	13651	22317
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	-	-
	1300	26491	33190
Пасив			
Код рядка		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25000	32000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	19	23
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	463	640
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	25482	32663
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	184	82
у тому числі з податку на прибуток	1621	46	39
розрахунками зі страхування	1625	10	12
розрахунками з оплати праці	1630	615	162
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	-	251
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	200	20
Усього за розділом III	1695	1009	527
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс	1800	-	-
Усього за розділом V	1900	26491	33190

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік

Форма 2

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2193	1626
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	2193	1626
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	5381	3567
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 090)	(4098)
Витрати на збут	2150	(360)	(360)
Інші операційні витрати	2180	(2903)	(600)
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:			
прибуток	2190	221	135
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	221	135
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(40)	(46)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	181	89
збиток	2355	(-)	(-)
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
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	181	89
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	18	14
Витрати на оплату праці	2505	3 814	3 632
Відрахування на соціальні заходи	2510	131	91
Амортизація	2515	11	15
Інші операційні витрати	2520	3379	1 306
Разом	2550	7353	5 058
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
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 2015 р.

Форма 4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	25000	-	-	19	463	-	-	25482
Коригування: зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	25000	-	-	19	463	-	-	25482
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	181	-	-	181
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямовування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	7000	-	-	-	-	(7000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7000	-	7000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-				

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

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 штатних працівників – 5 Сумісники – 3

Місто здійснення діяльності – 02105, м. Київ, пр-т Возз’єднання, будинки 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» мало Ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АЕ № 199959 на надання фінансових послуг (діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами), строк дії: 28.01.2014р. – 28.01.2019р., рішення про видачу ліцензії № 212 від 28.01.2014р.

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, визначених 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;

Стратегічна мета діяльності Компанії: Основною метою Компанії, визначеною його учасниками, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру фінансових послуг, включаючи, без обмеження, фінансові операції, які пов’язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для фінансових установ згідно з чинними законодавствами України.

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. частки між учасниками Компанії розподілялись наступним чином:

Учасники Компанії	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
Фізична особа 1	0	100
Фізична особа 2	100	0
Фізична особа 3	0	0
Разом	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загальної 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 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМОЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 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 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалась 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. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р.	Вплив поправок
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності»	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користь, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності її найкраще розкрити інформацію	01.01.2016 р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62A)	Забороняється застосування методу амортизації на основі вичурки щодо об’єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016 р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Компанія не нараховує амортизації на основі вичурки щодо об’єктів основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компанії використовувати довільний метод для обліку інвестицій у дочірні, стійкі та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016 р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Компанія не використовує метод участі в капіталі
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16a)	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжних фінансових звітах повинні містити посилення на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2016 р.	Так	Не застосовано	Керівництво Розглядає можливість потенційного впливу цих змін на фінансову звітність
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п. 26, 26A)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продажу або розподілу на користь власників активу (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перевищує і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016 р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Компанія не здійснює розподіл активів на користь Власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Для стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовану раніше облікову політику пов’язану з регулюваними тарифами	01.01.2016 р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Компанія не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п’ястиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018 р.	Ні	Не застосовано	Керівництво Розглядає можливість потенційного впливу цих змін

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов’язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018 р.	Ні	Не застосовано	Керівництво розглядає можливість потенційного впливу цих змін на фінансову звітність
---------------------------------------	---	---------------	----	----------------	--

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, округлених 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
Фінансова звітність буде затверджена до випуску (з метою оприлюднення) на засіданні Зборів учасників Компанії, які відбудуться 29 квітня 2016 року.

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

2.6. Звітний період фінансової звітності
Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності
Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості. Керівництво припускає, що балансова вартість всіх основних засобів та нематеріальних активів приблизно порівняна з їх справедливою вартістю.

Пунктом 8 МСФЗ 8 встановлено, що положення облікової політики не слід застосовувати, коли вплив їх застосування несуттєвий.

Згідно облікової політики Компанії мінімальний рівень суттєвості для врахування господарських операцій становить 10% від валюти балансу. Рівень суттєвості на початок 2015 року дорівнює – 2649 тис. грн.

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 наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить доречну 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 НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи «функції витрат» або «собираності реалізації», згідно з якими 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. 5.1 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 та витрат 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
Всі нематеріальні активи відображаються в обліку 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 кожному звіту дати. Крім того, вони підлягають тестуванню на знецінення. Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

Якщо нематеріальний актив вибуває, прибуток або збиток від вибуття визначається як різниця між вичуркою і балансовою вартістю активу і визнається у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.
Застосовуються наступні терміни корисного використання:
• для інших нематеріальних активів (ліцензій) – відповідно до строку дії.

3.3.2. Основні засоби
ІТ та інше обладнання (включаючи прилади і меблі) 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.

Обладнання, ІТ інше устаткування відображаються використовуючи модель собівартості, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація нараховується прямолінійним методом для списання вартості за вирахуванням розрахункової залишкової вартості ІТ та іншого обладнання.
Застосовуються наступні терміни корисного використання:
-ІТ обладнання: 5 років
Оцінка залишкової вартості та оцінка строку корисного використання переглядається по мірі необхідності, але не рідше ніж раз на три роки.
На кожному звіту дати Компанія оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальну вартість Компанія зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі прибутків або збитків.
Прибутки або збитки від вибуття основних засобів визнаються як різниця між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку в складі інших доходів або інших витрат.
Компанією встановлені граничне значення в розмірі 2500 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 кожному звіту дати 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
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;
- забезпечення;
- інші.

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.

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 операцій, 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 обізнаними, 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 можливості Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передачі потенційну можливість погашення фінансових зобов’язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітною дати.

3.4.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається із заборгованості:
– 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)
Балансова вартість короткострокової дебіторської заборгованості приблизна порівнянна з її справедливою вартістю.

Балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості визначається з урахуванням нарахованих відсотків.

Резерв сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників, згідно облікової політики Компанії.

3.4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти зберігаються на банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

3.4.3. Залік фінансових активів і зобов’язань

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

3.4.4. Знецінення фінансових активів

На кожному звіту дати 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 кількох подій, що сталися після первісного визнання активу та здійснили вплив, який піддається надійній оцінці, на очікувані майбутні грошові потоки

3.4.5. Зобов’язання Компанії

Зобов’язаннями визнається заборгованість Компанії іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Компанії та її економічних вигод.

3.5. Податок на прибуток
Розрахунок податку на прибуток Компанія проводить на виконання вимог МСФЗ 12 «Податки на прибуток».

Податок на прибуток у звітному році сплачувався компанією по ставці 18%. Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення облікового прибутку Компанії на діючу ставку від поточного податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Податкового кодексу України, пояснюється особливостями у формуванні валових доходів (доходів) та валових витрат (витрат) Компанії при розрахунку об’єкта оподаткування, а також формуванням відстрочених податкових зобов’язань та відстрочених податкових активів.

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 імовірність (тобто більше, ніж 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 відпустки.

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 нараховуваних заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.7.1. Доходи та витрати
Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Компанії визначено нарахування, відповідність та обачність.

Доходи та витрати Компанії, підлягають нарахуванню, крім випадків, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, тоді доходи і витрати можуть відображатись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

Основною вимогою до фінансової звітності Компанії щодо доходів і витрат є відповідність отриманим (визнаним) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Компанією, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця.

3.7.2. Умовні зобов’язання та активи.

Компаеія не визнає умовні зобов’язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов’язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є імовірним.

3.7.3. Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.7.4. Резервний капітал</

роблених 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 відрізнятися від цих розрахунків. Облаци, де такі судження є особливо важливими, облаци, що характеризуються високим рівнем складності, та облаци, 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 Товариства 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 Товариства;
- 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 йдеться 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 прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

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

Примітка 5.1. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Рядок	ДОХОДИ	2015 рік тис. грн.	2014 рік тис. грн.
1	Чистий дохід (доходи від надання послуг)	2 193	1 626
2	Інші операційні доходи	5 381	3 567
	Усього доходів:	7 574	5 193

Рядок	ВИТРАТИ	2015 рік тис. грн.	2014 рік тис. грн.
1.1	Матеріальні витрати	(18)	(14)
1.2	Витрати на оплату праці	(3 814)	(3 632)
1.3	Відрахування на соціальні заходи	(131)	(91)
1.4	Амортизація	(11)	(15)
1.5	Інші операційні витрати	(3 379)	(1 306)
1	Усього операційних витрат	(7 353)	(5 058)
2	Витрати з податку на прибуток	(40)	(46)
	Разом витрат	(7 393)	(5 104)

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є прибуток в сумі 181 тис. грн. 1

Примітка 5.2. ГРОШОВІ КОШТИ

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2015 тис. грн.	Станом на 31.12.2014 тис. грн.
1	Готівкові кошти в касі	0	0
2	Поточний рахунок у банку	695	366
3	Депозитний рахунок у банку	0	0

Примітка 5.3. ДЕБИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рядок	Заборгованість за розрахунками:	На 31.12.2015р. тис. грн.	На 31.12.2014р. тис. грн.
<i>Довгострокова дебіторська заборгованість:</i>			
1.1	по кредитах фізичним особам	9941	11 797
1.2	по кредитах юридичним особам	3226	1 000
1	Усього довгострокової дебіторської заборгованості	13 167	12 797
<i>Поточна дебіторська заборгованість:</i>			
2.1	по кредитах фізичним особам	11 339	7 705
2.2	по кредитах юридичним особам	807	784
2.3	за нарахованими відсотками	153	199
2.4	резерв сумнівних боргів	(1 007)	(471)
2.5	з іншими дебіторами	10330	5 068
2	Усього поточної дебіторської заборгованості	21 622	13 285

Примітка 5.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Рядок	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:	На 31.12.2015р. тис. грн.	На 31.12.2014р. тис. грн.
1	з бюджетом	43	138
2	з податку на прибуток	39	46
3	зі страхування	12	10
4	з оплати праці	162	615
5	із забезпечень (резерв відпусток)	251	-
6	Інші поточні зобов'язання	20	200
	Усього поточних зобов'язань	527	1 009

Примітка 5.5. Податок на прибуток

Компанія отримала оподаткований прибуток за результатами діяльності в 2015р. в розмірі 221 тис. грн.

Сума нарахованого податку на прибуток за ставкою 18% склала 40 тис. грн.

До Звіту про фінансові результати включено суму податку на прибуток в розмірі 40 тис. грн.

Примітка 5.6. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал Компанії зареєстрований в сумі 32 000 тис. грн., на звітну дату сплачений повністю грошовими коштами в установлені строки.

Станом на 31.12.2014 р., Учасником Товариства була 1 (одна) фізична особа з часткою 100% відповідно.

В 2015 році відбулися зміни у складі Учасників, розмірі статутного капіталу та у розподілі часток учасників в статутному капіталі.

Станом на 31.12.2015 р., Учасником Товариства була 1 (одна) фізична особа з часткою 100% відповідно.

Примітка 5.7. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2015 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 — 329 тис. грн.

Примітка 5.8. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2015р. включає таку інформацію:

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

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Зареєстрований (пайовий) капітал	32 000	25 000
Резервний капітал	23	19
Нерозподілені прибутки / непокрыті збитки	640	463
Всього власний капітал	32 663	25 482

Нерозподілені прибутки на 31.12.2015 р. становлять 640 тис. грн. В порівнянні з залишком на кінець 2014 року нерозподілені прибутки зменшилися на 177 тис. грн. за рахунок:

- отриманих за підсумками роботи в 2015 році прибутків — 181 тис. грн.
- розподілу прибутку до резервного капіталу — 4 тис. грн.

6. Умовні зобов'язання

6.1. Судові позови

Проти Компанії клієнтами не подано жодних судових позовів.

6.2. Бізнес середовище

Всі свої операції Компанія здійснює на території України. Як наслідок, Компанія може бути піддана ризикам, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характерується наявністю різноманітних тлумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на підприємства, які здійснюють діяльність в Україні.

6.3. 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.

6.4. 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 їхню 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 потрібні, виходячи з наявних обставин та інформації.

6.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами для Компанії: є її учасник, частка якого становить понад 10% у статутному капіталі Компанії; посадові особи Компанії та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Компанії за відповідним довірченням, 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.

Протягом звітнього року управлінському персоналу Компанії нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Компанії, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Протягом звітнього року Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами — надання позики учаснику.

	2015		2014	
	В т.ч. операції з пов'язаними сторонами	Всього	В т.ч. операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Поточна дебіторська заборгованість		21 622		13 285
Короткострокові виплати працівникам (в т.ч. ключовому управлінському персоналу)		3 500		3 580

7. Операційні сегменти

Компанія має один операційний сегмент - провадження діяльності із провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

8. 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 зменшитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямом впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший цінновий 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.

8.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик — ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша 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 неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Депозитів в банках станом на 31.12.2015 р. Компанія не має.

8.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик — це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший цінновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в фінансові інструменти.

Інший цінновий ризик — це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента 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 інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

8.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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 прогнозні потоки 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 2015 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	174	39	314	-	-	527
Всього	174	39	314	-	-	527
Рік, що закінчився 31 грудня 2014 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	625	46	338	-	-	1009
Всього	625	46	338	-	-	1009

8.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збережен-

ня спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові 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 2015 рік наведені нижче:

Активи	Зобов'язання	Власний капітал (рп. 1 — рп. 2)
33 190	527	32 663

Слід зазначити, що розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами від 18.10.2005 р. № 4802 та вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41, і є не меншим з 3 000 тис. грн.

9. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітнього періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Компанії відсутні.

Аудиторський висновок (ЗВІТ незалежного аудитора) ПРО ДОСТОВІРНІСТЬ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ТА СПЕЦІАЛЬНОЇ ЗВІТНОСТІ Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» станом на 31 грудня 2015 року

1. Незалежна аудиторська перевірка проведена на предмет підтвердження достовірності, повноти та відповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ) статей Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» (дані по тексту – Компанія або ТОВ «ФК «ОСНОВА») за 2015 рік станом на 31.12.2015 року.

2. Відповідальність керівництва за фінансову звітність
Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діють на звітну дату, а також чинного законодавства України та прийнятої облікової політики в межах обсягу інформації, що має подаватися до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг). Відповідальність керівництва передбачає розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку й достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики; здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

3. Відповідальність аудитора
Аудитор відповідає за надання висновку щодо фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.