

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»**

Код за ЄДРПОУ: 41361657

Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилинська, буд. 75, під'їзд 2, 2 поверх, оф. 7

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
« ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
« КРЕДИТОН»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Кредитон"**

Територія **М.КІЇВ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників

1 2

Адреса, телефон **вулиця Жилянська, буд. 75, оф. 7, М.КІЇВ обл., 01032**

0373827

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2018	01	01
41361657		
8036100000		
240		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	48	
Основні засоби	1010	-	117	
первісна вартість	1011	-	165	
знос	1012	-	48	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	-	165	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	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	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	9 421	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	69	
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	-	69	
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	-	9 490
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	9 655

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(465)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	9 535
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:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
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	-	17
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	95
Усього за розділом III	1695	-	120
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	-	9 655

Керівник

Головний бухгалтер

ДЕНИСЕНКО КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ

Гонтар Наталія Миколаївна

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

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Кредитон"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
41361657		

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(465)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(465)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(465)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(465)	(-)

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	(465)	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

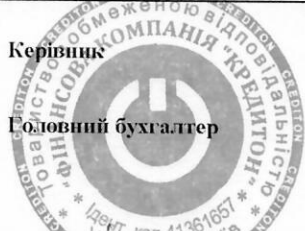
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	126	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	28	-
Амортизація	2515	48	-
Інші операційні витрати	2520	263	-
Разом	2550	465	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



ДЕНИСЕНКО КОСТЯНТИН ІУРІЙОВИЧ

Гонтар Наталія Миколаївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	627	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(238)	(-)
Праці	3105	(101)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(28)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(25)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(25)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(9 953)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-9 718	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Кредитон"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018

01

01

41361657

Звіт про власний капітал

за

Рік 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(465)	-	-	(465)
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 і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	10 000	-	-	-	-	(10 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	10 000	-	10 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	10 000	-	-	-	(465)	-	-	9 535
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	(465)	-	-	9 535

Керівник

Головний бухгалтер



ДЕНИСЕНКО КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ

Гонтар Наталія Миколаївна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Компанію

Назва та місцезнаходження Компанії

Повна назва Компанії: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»**

Скорочена назва Компанії: **ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»**

Компанія зареєстрована в Україні.

Код за ЄДРПОУ: 41361657.

Юридична адреса Компанії: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, будинок 75, під'їзд 2, 2 поверх, офіс 7.

Поштова адреса Компанії: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, будинок 75, під'їзд 2, 2 поверх, офіс 7.

Організаційно-правова форма Компанії: товариство з обмеженою відповідальністю.

Спеціалізація Компанії та характеристика її діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» створене на підставі Рішення Загальних зборів учасників від 29.05.2017 року.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації Компанії:

дата запису: 29.05.2017

номер запису: 1 070 102 0000 068975

ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» (далі – **Компанія**) є фінансовою установою, яка здійснює діяльність відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого 15.08.2017 за номером ФК №934 Національною комісією, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Компанія надає фінансові послуги на підставі ліцензії Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, виданої 07.09.2017 Розпорядженням № 3719.

Компанія наразі не має відокремлених підрозділів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Компанія:

Основними видами діяльності Компанії є:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу.

Оскільки Компанія є новоствореною, то ключовим компонентом бізнесу Компанії у 2017 році була господарська діяльність, пов'язана з організацією та налагодженням основної діяльності Компанії.

Плани щодо безперервної діяльності та/або на випадок кризових обставин

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі світовою економічною кризою та суттєвою зміною законодавства, яке регулює ринок фінансових послуг. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, яких уживатиме уряд України. Водночас не існує чіткого уявлення про те, яких заходів уживатиме уряд країни для подолання наслідків кризи. Тому неможливо достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій зі споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і своєчасно платити за своїми боргами.

Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть бути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Безперервна діяльність Компанії забезпечується відповідно до регламенту роботи в надзвичайних умовах, який визначає порядок дій керівництва Компанії та її співробітників, пов'язаних із забезпеченням функціонування Компанії при виконанні фінансових операцій, зокрема з використанням інформаційних систем, у разі виникнення надзвичайних умов, відповідно до їх характеру і ступеня впливу на фінансові показники діяльності Компанії.

Керівництво Компанії з обережним оптимізмом прогнозує, що виважена та безризикова політика керівництва Компанії сприятиме тому, що позиція Компанії на ринку фінансових послуг буде стійкою.

Припинення окремих видів операцій Компанії

Припинення операцій Компанії протягом 2017 року не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами

У 2017 році Компанією не укладалися угоди, що передбачали обмеження стосовно володіння активами.

Частка керівництва в капіталі

Керівництво Компанії не має частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН».

Істотна участь у Компанії.

Засновниками та учасниками Компанії є:

- фізична особа - резидент України – КРАВЧЕНКО ДМИТРО ВАСИЛЬОВИЧ. Адреса засновника; 09117, Україна, Київська область, місто Біла Церква, вулиця Лазаретна, будинок 86-А, квартира 54.

Розмір внеску до статутного фонду – 6 500 000,00 грн., 65%.

- фізична особа - резидент України – СЕДИХ ОЛЕНА ОЛЕКСАНДРІВНА. Адреса засновника; 01042, Україна, м. Київ, Печерський район, вулиця Саперне Поле, будинок 45, квартира 41.

Розмір внеску до статутного фонду – 2 500 000,00 грн., 35%.

- юридична особа - резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ»» (Код ЄДРПОУ: 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «УКРАЇНСЬКИЙ ОПТІУМ» (Код ЄДРІСІ: 2331308). Адреса місцезнаходження: 03151, м Київ, вулиця Ушинського, будинок 40.

Розмір внеску до статутного фонду – 1 000 000,00 грн., 10%.

Кінцевими бенефіціарами Компанії є:

громадянин України КРАВЧЕНКО ДМИТРО ВАСИЛЬОВИЧ, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2945703413, паспорт СК №377766, виданий Міським відділом №2 Білоцерківського МУ ГУ МВС України в Київській області 15.11.1996 року, місце реєстрації: Україна, Київська область, місто Біла Церква, вулиця Лазаретна, будинок 86-А, квартира 54;

громадянка України СЕДИХ ОЛЕНА ОЛЕКСАНДРІВНА, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2218802849, паспорт ЕН №566552 виданий Артемівським РВ ЛМУ УМВС України в Луганській області 06.03.2007 року, місце реєстрації: Україна, місто Київ, вулиця Саперне поле, будинок 45, квартира 41.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску:

19.02.2018

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Компанія здійснює свою діяльність

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим.

На думку керівництва Компанії, військовий конфлікт на сході України та анексія Криму не матимуть прямого негативного впливу на операційну діяльність Компанії та оцінку її активів, оскільки Компанія не має відокремлених підрозділів, активів та заставного майна за активними операціями Компанії, що розташовані на зазначених територіях, але ці події впливають на ситуацію в Україні в цілому та на економічне середовище, в якому працює Компанія.

За даними Державної служби статистики України, протягом 2017 року реальний ВВП України за 9 місяців 2017 року підвищився на 2,1% у річному вимірі в порівнянні з даними за аналогічний період 2016 року, водночас у III кварталі 2017 року зростання реального ВВП уповільнилося з 2,3% у річному вимірі у II кварталі до 2,1%. Номінальний ВВП за III квартал 2017 року становить 821,3 млрд. грн., реальний ВВП – 695,6 млрд. грн. У 2017 році продовжилася тенденція повільного зростання ВВП. За прогнозами уряду України, зростання реального ВВП у 2017 році складе 1,8%.

Ключову роль у розвитку економіки в 2017 році прогнозовано відігравав інвестиційний попит. Підвищенню інвестиційної активності сприяло поліпшення фінансових результатів та ділових очікувань підприємств, значні капітальні видатки бюджету, а також відкладений інвестиційний попит, накопичений за 2015 - 2016 роки. Високу інвестиційну активність демонстрували насамперед галузі будівництва та сільського господарства, чому сприяло зростання їх валової доданої вартості. Також відбулося значне накопичення запасів, на що вплинуло закачування газу в підземні сховища та непоганий урожай поточного року. У результаті в III кварталі 2017 року валове нагромадження склало 29,7% від номінального ВВП, показавши зростання на 7,6% у постійних цінах 2010 року в порівнянні з III кварталом 2016 року. Значний інвестиційний попит і накопичення запасів

стимулювали зростання обсягів імпорту на 13,2% у постійних цінах 2010 року, яке виявилось стрімкішим, ніж прогнозувалося, в той час як обсяги експорту товарів та послуг зросли лише на 6,9%. У порівнянні з III кварталом 2016 року зросло на 5,4% і приватне споживання. За оцінками Національного банку України, в IV кварталі зростання ВВП у річному вимірі прискорилося. Рушієм економіки стало сільське господарство. Крім того, в середині кварталу поліпшилася як внутрішня, так і зовнішня кон'юнктура для роботи підприємств гірничо-металургійного комплексу.

Споживчі ціни у 2017 році зросли на 14,4% у порівнянні з 2016 роком. Цьому сприяло скасування державного регулювання цін на продукти харчування, підвищення мінімальних заробітних плат та пенсій без забезпечення відповідного економічного росту економіки, продовження тенденцій до підвищення тарифів для домогосподарств.

Наприкінці 2017 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася за рахунок зростання цін на сталь, залізну руду, соняшникову олію та добрива і стабілізації цін на зернові. Також зростанню експортних надходжень сприяли непогані врожаї зернових та обсяги виробництва олії. Однак попри сприятливі фундаментальні зовнішні та внутрішні чинники упродовж IV кварталу 2017 року спостерігалися періоди тимчасового зростання девальваційного тиску на гривню, який посилювався наприкінці грудня та на початку 2018 року. Значною мірою це було спричинено низкою типових для кінця року факторів, таких як збільшення підприємствами виплат за зовнішніми кредитами та груднєве нарощення бюджетних видатків.

Значний вплив на послаблення інфляційного тиску мали чинники з боку пропозиції сирих продовольчих товарів – досить високий врожай, обмеження експорту та розширення пропозиції імпортованих овочів та фруктів. Водночас основними факторами зростання цін стали: підвищення тарифів, що регулюються адміністративно, насамперед на житлово-комунальні послуги, та зростання світових цін на нафту, що визначило подорожчання палива на внутрішньому ринку.

Поступове пожвавлення економічної активності та покращення ділових очікувань підприємств сприяли відновленню попиту на робочу силу з початку 2017 року.

Доходи домогосподарств з інших джерел, ніж заробітна плата, зростали низькими темпами. Тривало підвищення тарифів на житлово-комунальні послуги та зберігався високий рівень безробіття. Для підтримання рівня споживання в III кварталі 2017 року населення і далі витрачало накопичені раніше кошти. Однак у III кварталі тривало збільшення грошових вкладів населення та заощаджень у цінних паперах як частини фінансових активів населення. Це разом зі зростанням нефінансових активів насамперед у домогосподарств, зайнятих у сільському господарстві (що є традиційним для III кварталу), сприяло зростанню приросту заощаджень. Проте сезонно скоригований показник схильності населення до заощаджень другий квартал поспіль залишався на близькому до нуля рівні.

За минулий рік загальна сума заборгованості населення України за оплату послуг ЖКГ збільшилася на 8,8 млрд. грн. і станом на 31.12.2017 року складала 32,3 млрд. грн.

У 2017 році НБУ послідовно та досить активно пом'якшував монетарну політику. Протягом квітня - вересня НБУ 2 рази знижував облікову ставку – з 14% до 12,5%. На кінець року НБУ збільшив облікову ставку до 14,5%. Це сприяло поступовому зменшенню вартості ресурсів у національній валюті на міжбанківському кредитному ринку. Знижувались і середньозважені процентні ставки за кредитами (без овердрафту) та депозитами нефінансових корпорацій і домогосподарств.

Скорочення темпів розвитку економіки разом із недостатньою ефективністю державного

та відповідним чином позначилось на падінні основних, індикаторів розвитку фінансового сектора країни.

Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи. Проведення таких заходів може негативно вплинути на економіку України, фінансову систему в цілому, на операційну діяльність Компанії та вартість її активів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність складена у відповідності з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності («МСФЗ»), уключаючи всі раніше прийняті чинні МСФЗ і тлумачення до них, без будь-яких відхилень від вимоги МСФЗ.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Облікова політика ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» ґрунтується на основних принципах бухгалтерського обліку, викладених у Концептуальних основах, виданих РМСБО, та розроблена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

Дата звітності та звітний період:

Звітний період дорівнює календарному року. Фінансова звітність Компанії складається за період, що розпочався 01 січня 2017 року та закінчився 31 грудня 2017 року станом на 31 грудня 2017 року. Слід зазначити, що свою діяльність Компанія розпочала 29 травня 2017 року.

Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік Компанії, одиниці виміру, в яких подається фінансова звітність

Операції Компанії здійснюються в гривнях. Гривня являється національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи. Виходячи з цього, Компанія визначила гривню в якості функціональної валюти. Валютою подання звітності також визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Компанія не складає консолідованої фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності:

Концептуальними основами фінансової звітності передбачено кілька різних основ оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

а) *історичну собівартість*: активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання; зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності;

б) *поточну собівартість*: активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б сплачена в разі придбання такого самого або еквівалентного

грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

в) *вартість реалізації (погашення)*: активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу під час звичайної реалізації; зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності;

г) *теперішню вартість*: активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання; зобов'язання відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, крім описаних в обліковій політиці випадків.

Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає від керівництва застосування суджень, оцінок і допущень, які впливають на застосування політик і звітні суми активів і зобов'язань, прибуток і збитки. Хоча ці оцінки засновані на знанні керівництвом останніх подій, фактичні результати, в остаточному підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Основні причини невизначеності оцінок

При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які застосовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Компанія стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Компанія відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі фінансові активи та зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Компанія класифікує актив як поточний, якщо:

- а) вона сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) вона утримує актив в основному з метою продажу;
- в) вона сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду, або, якщо актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів та якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Компанії класифікує як непоточні.

Компанія класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- а) вона сподівається погасити це зобов'язання в процесі свого нормального операційного циклу;
- б) вона утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) вона не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Компанія класифікує як непоточні.

Знецінення фінансових активів:

Компанія визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, що може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група починальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за статтями активів.

У випадку наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про фінансові результати.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесено до події, що настала після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву.

Активи, погашення яких неможливо, та стосовно яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Компанія передала права на отримання грошових надходжень від такого активу або якщо Компанія зберегла права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Компанія або (а) передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передала контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Компанії у цьому активі. Подальша участь Компанії в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до сплати.

Протягом звітного періоду припинення визнання фінансових активів не відбувалося.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітного періоду припинення визнання фінансових зобов'язань не відбувалося.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти, розміщені на поточних рахунках Компанії в банках України.

Станом на звітну дату готівкові кошти в Компанії відсутні.

Фінансові активи

За МСФО активи класифікуються в такі чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримувані до погашення;
- фінансові активи, наявні для продажу.

Компанія здійснює класифікацію фінансових активів у момент їх первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежать від мети, з якою були придбані ці фінансові активи, та від їх характеристик.

У процесі застосування облікової політики Компанії при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Компанії використовує судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлені нижче.

Дата визнання

Усі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Компанії. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, у рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Оцінка

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;

- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю зі застосуванням методу ефективного відсотка.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, зокрема початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за методом ефективного відсотка.

Компанія розраховує ефективну ставку відсотка під час первісного визнання фінансового інструмента на основі очікуваних потоків грошових коштів і використовує її протягом строку дії за виключенням:

- фінансових активів та зобов'язань з плаваючою ставкою, що змінюється залежно від коливань ринкових ставок;
- фінансового зобов'язання, яке зазнало суттєвих змін умов договору, що призвели до погашення нього фінансового зобов'язання та визнання нового;
- для фінансових інструментів зі строком менше між 1 рік;
- овердрафтів;
- відновлювальних та не відновлювальних кредитних ліній.

Кошти в інших компаніях

У процесі своєї звичайної діяльності Компанія може надавати кредити або розміщувати депозити в банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках з довгостроковим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

У звітному періоді кредити Компанією не надавалися, депозити – не розміщувалися.

Кредити та заборгованість клієнтів

Протягом звітного періоду кредити не надавалися. Станом на 31.12.2017 року кредити та заборгованість клієнтів (дебіторська заборгованість) відсутні.

Інша дебіторська заборгованість:

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з діяльністю з надання кредитів: розрахунки з постачальниками тощо.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як більша із двох зазначених нижче величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу та від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу, Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом щодо

експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі і ризики, пов'язані з цим активом.

Протягом звітного періоду знецінення активів Компанії не відбувалося.

Запаси:

Запаси відображаються в обліку за собівартістю. На витрати запаси списуються за методом ФІФО.

Умовні активи й зобов'язання:

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається в примітках, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли отримання економічних вигід є ймовірним.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань:

Фінансові активи та зобов'язання компенсуються та чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан, коли існує юридичне право заліку визнаних сум, і є намір відобразити на основі взаємозаліку, або відобразити актив і зобов'язання одночасно.

Протягом звітного періоду взаємозаліку статей активів і зобов'язань не відбувалося.

Активи, що перебувають у довірчому управлінні:

Компанія не здійснювала операції з активами в довірчому управлінні.

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, чи містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції, при цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, та чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Оренда майна, за якою ризики і вигоди, що впливають з права власності, фактично зберігаються за орендодавцем, класифікується як операційна оренда.

Компанія як орендар

Коли Компанія виступає в ролі орендаря, сума платежів за договорами операційної оренди відображається орендарем у звіті про фінансові результати з використання методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення строку оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, в якому операційна оренда була припинена.

Компанія виступає орендарем основних засобів (офісного приміщення).

Оренда офісного приміщення не відповідає жодному з критеріїв фінансової оренди, тому обліковується як операційна оренда. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

Компанія як орендодавець

Станом на звітну дату Компанія не виступає орендодавцем.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингодержувачем за договором про

фінансовий лізинг [оренду]) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

На кінець дня 31 грудня 2017 року, Компанія не має в розпорядженні об'єктів інвестиційної нерухомості.

Основні засоби:

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос нараховується прямолінійним методом, виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Компанією. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не довше строку оренди. Обладнання та поліпшення орендованих основних засобів обліковуються за фактичними витратами, за вирахуванням витрат на повсякденне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених знецінень.

Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

Балансова вартість майна розглядається на предмет знецінення, коли події або змінені обставини вказують на те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Капітальні інвестиції в основні засоби мають включати незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Після завершення активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи:

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

У звітному році Компанія не придбавала та не визнавала гудвіл.

Амортизація:

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

Найменування необоротних матеріальних активів	Строк корисного використання необоротних матеріальних активів
Будівлі	20 років
Споруди	15 років
Передавальні пристрої	10 років
Машини та обладнання	2-5 років
Транспортні засоби	5 років
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	4 роки

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються у разі необхідності.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються лінійним методом протягом строку корисної служби, що становить у межах від 2 до 5 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності, у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щороку, наприкінці кожного фінансового року.

Залучені кошти:

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Компанія має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу чи фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (крім короткострокових). Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Компанія зобов'язана оцінити його за справедливою вартістю, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати за угодою, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Резерви

Компанія формує резерви для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), включаючи нараховані за цими операціями проценти та комісії. Протягом звітного періоду кредити не надавалися, резерви за кредитними операціями не формувалися.

Податок на прибуток:

Податок на прибуток – операційні витрати Компанії, пов'язані зі сплатою податку відповідно до законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Наразі об'єктом оподаткування податком на прибуток є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Оскільки річний дохід Компанії за 2017 рік (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує двадцяти мільйонів гривень, відповідно до Податкового Кодексу України (ст.134), Компанією було прийнято рішення (наказ №2 від 26.01.18) об'єкт оподаткування визначати без коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці (крім різниць, пов'язаних з обліком операцій, пов'язаних з оподаткуванням (арітмичні) податки).

Основна ставка податку на прибуток за 2017 рік становить 18 відсотків.

Крім зазначеного вище податку в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Компанії. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал відображається в сумі, зазначеній в установчих документах Компанії.

Дивіденди:

У звітному періоді дивіденди Компанією не виплачувались.

Визнання доходів і витрат:

У результаті операційної діяльності в Компанії можуть виникати такі доходи і витрати:

- *процентні доходи і витрати;*
- *комісійні витрати;*
- *переоцінка фінансових активів;*
- *витрати на формування спеціальних резервів Компанії;*
- *інші операційні доходи і витрати;*
- *загальноадміністративні витрати;*
- *податок на прибуток.*

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Компанія отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні аналогічні доходи чи витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи коротшого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

За 2017 рік процентні доходи чи витрати в Компанії відсутні.

Інші доходи

Компанія одержує інший дохід, який не пов'язаний із проведенням кредитних операцій, від надання допоміжних комерційних послуг, а саме: прибуток від обслуговування клієнтів через мережу Інтернет на Інтернет сайті Компанії. За звітний період він є несуттєвий і в звіті про фінансові результати не відображається.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія одержить економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна вірогідно визначити. Дохід визнається за виключенням витрат на його одержання в тому періоді, в якому проведена операція.

Визнання витрат

Компанія здійснює витрати на проведення операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з кредитною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно обмірювані.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами й прибутками за конкретними статтями доходів.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежений тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про

Видаток визнається у звітні про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють більші майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в балансі.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування:

Витрати на заробітну плату і пов'язані з нею витрати включаються до адміністративних витрат у Звітні про фінансовий результат.

Компанія створює забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат, зокрема на виплату відпусток працівникам. Таким забезпеченням є резерв оплати відпусток, який створюється з метою забезпечення рівномірного включення витрат на оплату відпусток до витрат Компанії протягом звітного періоду.

Резерв на оплату відпусток формується відповідно до вимог МСБО 19 «Виплати працівникам», вимог законодавства України з метою визначення бухгалтерського обліку та розкриття в фінансовій звітності Компанії інформації про такі виплати працівникам:

- короткострокові виплати працівникам (щорічні відпустки);
- довгострокові виплати працівникам (компенсація за невикористані відпустки при звільненні).

Розмір відрахувань у резерв визначається виходячи із суми витрат на оплату відпусток працівникам і обов'язкових відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Він ґрунтується на кількості днів невикористаної працівниками Компанії щорічної відпустки та середньоденної оплати праці в розрізі кожного працівника. Загальна сума майбутніх виплат складається із сум, розрахованих за кожним працівником.

Під усі інші додаткові відпустки, що можуть використовуватися працівниками за їх бажанням, які не переносяться на майбутні періоди (додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, додаткова відпустка працівникам, які мають дітей, інші додаткові відпустки), забезпечення не створюється.

Зобов'язання за пенсійними програмами:

Компанія не має будь-яких пенсійних домовленостей окремо від Державної пенсійної системи України, яка вимагає поточних внесків роботодавця та розраховується як відсоток від поточної валової заробітної плати; такі витрати відносяться до періоду, в якому робітнику нараховували оклад. Крім того, Компанія не надає додаткових бонусів після виходу на пенсію.

У зв'язку з нарахуванням заробітної плати, Компанія несе витрати з Єдиного соціального внеску як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься заробітна плата. У звітні про фінансові результати такі витрати віднесені до адміністративних витрат у тому періоді, в якому вони були понесені.

Інформація за операційними сегментами:

Оскільки Компанія не випускала боргові інструменти та інструменти власного капіталу не котирувалися на публічних ринках і не знаходяться в процесі подання заявки, керівництво Компанії прийняло рішення не застосовувати вимог МСФЗ 8, і розкриття інформації за операційними сегментами Компанією не здійснюється.

Операції з пов'язаними особами:

Щодо визначення пов'язаних осіб, Компанія керується вимогами МСФЗ та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є

ефективної процентної ставки.

У процесі звичайної діяльності Компанія протягом звітного періоду не здійснювала операцій з пов'язаними сторонами.

Переоцінка іноземної валюти

Упродовж звітного періоду операції в іноземній валюті Компанією не здійснювалися, відповідно і переоцінка статей балансу не виконувалася. Всі операції Компанії проведені в національній валюті. Доходи та витрати Компанії відображаються у звіті про прибутки і збитки в національній валюті.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Компанія має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

У звітному періоді Компанією операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

Облік впливу інфляції

Компанія не має статей фінансової звітності, які мають бути переобраховані та не має впливу інфляції на статті балансу.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності зміни в обліковій політиці Компанії, що викликані змінами стандартів та тлумачень, а також помилки, враховуються ретроспективно, за винятком ситуації, коли ретроспективний підхід є практично неможливим.

У звітному році Компанія не вносила змін до облікової політики.

Компанія не виправляла суттєвих помилок, що мали б вплив на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

Слід відмітити, що Компанія створена у звітному періоді, тому фінансова звітність попередніх звітних періодів відсутня.

Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

У процесі застосування облікової політики керівництво Компанії використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найсуттєвіше використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу організації, що діє безперервно. Використовуючи це судження, в Компанії враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, наявні фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Компанії.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що відображені у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію, коли ж це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування певного судження.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

У звітному періоді кредити Компанією не надавалися, резерви не формувалися. У подальшому Компанія планує регулярно проводити аналіз кредитів і дебіторської заборгованості щодо зменшення корисності. Керівництво використовуватиме оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з викладеного, Компанія використовуватиме своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Примітка 5. Основні засоби й нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Надходження в 2017 році	-	142	-	-	-	23	48	-	213
2	Амортизаційні відрахування	-	(25)	-	-	-	(23)	-	-	(48)
3	Балансова вартість на кінець 2017р.	-	117	-	-	-	-	48	-	165
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	142	-	-	-	23	48	-	213
3.2	Знос на кінець 2017р	-	(25)	-	-	-	(23)	-	-	(48)

У бухгалтерському обліку Компанії:

- вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – **відсутня**;
- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, – **відсутня**;
- створені нематеріальні активи – **відсутні**;
- збільшення/зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, – **відсутні**;
- збільшення/ зменшення у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, – **відсутні**.

Примітка 6. Дебіторська заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками

У звітному періоді Компанією не видавалися кредити, відповідно відсутня дебіторська заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками та сформований страховий резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Примітка 7. Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік 2017	Попередній рік 2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-
2	Передоплата за послуги	-	-
3	Податковий кредит ПДВ	-	-
4	Інша дебіторська заборгованість*	9 421	-
5	Усього інших активів	9 421	-

* - Звітний рік - 9 421 тис. грн. – короткострокова поворотна безвідсоткова фінансова допомога.

Примітка 8. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік 2017	Попередній рік 2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	0	-
2	Кошти на поточних рахунках Компанії в банках	69	-
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	69	-

Компанія не здійснювала інвестиційні та фінансові операції, які потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і вони не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 9. Поточні фінансові інвестиції

У 2017 році Компанія не здійснювала фінансової інвестиційної діяльності. Станом на звітну дату залишок за цією статтею відсутній.

Примітка 10. Статутний капітал

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Компанії сформований повністю грошовими коштами в сумі 10 000 тисяч гривень.

Засновниками та учасниками Компанії є:

- фізична особа - резидент України – КРАВЧЕНКО ДМИТРО ВАСИЛЬОВИЧ. Адреса засновника; 09117, Україна, Київська область, місто Біла Церква, вулиця Лазаретна, будинок 86-А, квартира 54.
Розмір внеску до статутного фонду – 6 500 000,00 грн.
- фізична особа - резидент України – СЕДИХ ОЛЕНА ОЛЕКСАНДРІВНА. Адреса засновника; 01042, Україна, м. Київ, Печерський район, вулиця Саперне Поле, будинок 45, квартира 41.
Розмір внеску до статутного фонду – 2 500 000,00 грн.
- юридична особа - резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» (Код ЄДРПОУ: 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «УКРАЇНСЬКИЙ ОПТІУМ» (Код ЄДРІСІ: 2331308). Адреса місцезнаходження: 03151, м Київ, вулиця Ушинського, будинок 40.
Розмір внеску до статутного фонду – 1 000 000,00 грн.

Кінцевими бенефіціарами Компанії є:

- громадянин України КРАВЧЕНКО ДМИТРО ВАСИЛЬОВИЧ, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2945703413, паспорт СК №377766, виданий Міським відділом №2 Білоцерківського МУ ГУ МВС України в Київській області 15.11.1996 року, місце реєстрації: Україна, Київська область, місто Біла Церква, вулиця Лазаретна, будинок 86-А, квартира 54;
- громадянка України СЕДИХ ОЛЕНА ОЛЕКСАНДРІВНА, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2218802849, паспорт ЕН №566552 виданий Артемівським РВ ЛМУ УМВС України в Луганській області 06.03.2007 року, місце реєстрації: Україна, місто Київ, вулиця Саперне поле, будинок 45, квартира 41.

Примітка 11. Довгострокові зобов'язання

Станом на звітну дату довгострокових зобов'язань у Компанії немає. Залишок за цією статтею відсутній.

Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний рік 2017	Попередній рік 2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за послугами	8	-
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (забезпечення відпусток)	8	-
3	Фінансова допомога (поворотна)	95	-
4	Усього	111	-

Примітка 13. Інші операційні доходи**Примітка 14. Інші операційні витрати****Примітка 15. Інші доходи****Примітка 16. Інші витрати****Примітка 17. Інші фінансові доходи****Примітка 18. Інші фінансові витрати**

Оскільки Компанія є новоствореною і протягом звітного періоду здійснювала тільки господарську діяльність, пов'язану зі створенням, організацією та підготовкою до операційної діяльності, і не здійснювала безпосередньо операційної діяльності, то інформація для заповнення приміток 13, 14, 15, 16, 17, 18 відсутня.

Примітка 19. Адміністративні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний рік 2017	Попередній рік 2016
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	126	-
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	143	-
3	Витрати на послуги банків	2	-
4	Амортизація необоротних активів	48	-
5	Резерв відпусток	8	-
6	Консультаційні та інформаційні послуги	64	-
7	Інші адміністративні витрати	65	-
8	Усього	456	-

Примітка 20. Вигоди/витрати з податку на прибуток

Витрати на сплату податку на прибуток за 2017 рік становлять – «0». Фінансовий результат до оподаткування (збиток) – 465 тис. грн.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Оскільки Компанія розпочала свою діяльність у 2017 році, і річний дохід Компанії (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за 2017 рік, не перевищує двадцяти мільйонів гривень, відповідно до Податкового Кодексу України (ст.134), керівництвом Компанії було прийнято рішення (наказ №2 від 26.01.2018): об'єкт оподаткування визначати без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років). Враховуючи збиткову діяльність Компанії у 2017 році, фінансовий результат до оподаткування (збиток) становить – 465 тис. грн., відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання не нараховувалися.

У 2017 році ставка податку на прибуток становила 18%, у 2018 році також становитиме 18%.

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками**Ризик і керування ризиками**

- кредитні ризики;
- географічний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик;
- ринковий ризик.

(а) Кредитні ризики й керування ними

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з Компанією, або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Компанія надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

Для керування кредитними ризиками Компанією передбачено створення страхового резерву під кредитні операції. Страховий резерв формується за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), включаючи нараховані за цими операціями проценти та комісії. При формуванні страхового резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій. Під можливими збитками розуміється ризик понесення збитків через неповернення боргу, зокрема нарахованих процентів та комісій. Страховий резерв формується під конкретну заборгованість, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента. Страховий резерв формується щокварталу за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Компанії таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів, які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності Компанії. Розрахунок розміру страхового резерву здійснюється на основі професійного судження щодо стану обслуговування позичальником заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, щодо яких існує ризик понесення збитків).

Під час класифікації елементів розрахункової бази Компанія оцінює фінансовий стан контрагента з метою виявлення вірогідності невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань.

Джерела отримання можливої інформації щодо факторів ризику визначаються Компанією самостійно. Документ, який містить професійне судження стосовно кожного елемента розрахункової бази страхового резерву, аналіз факторів, які лягли в основу вищезгаданого судження, а також розрахунок страхового резерву, складається не рідше одного разу на квартал станом на звітну дату.

(б) Географічний ризик

Географічний ризик не притаманний діяльності Компанії у зв'язку з тим, що Компанія не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

(в) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Компанії виконати свої зобов'язання у

через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

(г) Валютний ризик

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Компанії, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

(д) Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют та/або банківських металів за інструментами, які є в торговому портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, банківських металів, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Компанія, відповідно до прийнятої класифікації ризиків, відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та класифікує такі підкатегорії ринкового ризику:

- *процентний ризик* (ризик зміни процентної ставки) торговельної книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок;
- *валютний ризик* – це ризик фінансових втрат, що виникають унаслідок несприятливої зміни валютного курсу.

Примітка 22. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за звітний період 2017 року Компанією складено за прямим методом.

Примітка 23. Управління капіталом

Управління капіталом – це постійно організоване управління, спрямоване на найбільш оперативне виявлення ознак недостатності капіталу та створення відповідних передумов для забезпечення життєздатності Компанії.

Компанія здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що вона буде здатна функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток учасників шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Структура капіталу Компанії складається з зареєстрованого статутного капіталу, поділеному на частки, накопиченого нерозподіленого прибутку (збитку) й інших резервів капіталу. Керівництво бачить свою роль як корпоративних кураторів, що несуть відповідальність за збереження й приріст капіталу, а також за одержання учасниками необхідної суми прибутку.

Мета Компанії в завданні підтримки й росту капіталу:

- забезпечення здатності Компанії продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку учасникам і вигід іншим зацікавленим сторонам;
- зниження і контроль ризиків, які впливають на діяльність Компанії;
- збереження цілісності Компанії;

- забезпечення достатньої суми прибутку учасників шляхом реалізації кредитних продуктів, що користуються попитом у замовників, за тарифами, які відповідають рівню ризику й очікуванням учасників.

Компанія встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Компанія управляє структурою свого капіталу й корегує її з урахуванням змін економічної ситуації та характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Компанії складаються, головним чином, з коштів, необоротних активів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Компанія може збільшити статутний фонд, погасити заборгованості або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції. Компанія не залучала позиковий капітал и не планує цього в майбутньому.

Звіт про власний капітал, складений у відповідності з вимогами Концептуальних вимог фінансової звітності МСФЗ. Розмір статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2017 року становить 10 000 тис. грн. Збиток Компанії станом на 31.12.2017 року становить 456 тис. грн.

Примітка 23. Потенційні зобов'язання Компанії

Судові справи

Станом на 31.12.2017 року судові справи в Компанії відсутні. Резерви за потенційними зобов'язаннями Компанією не створювались.

Потенційні податкові зобов'язання

Керівництво вважає, що діяльність Компанії здійснюється у повній відповідності чинному законодавству, що регулює його діяльність, і Компанія нараховувала та сплачувала всі відповідні податки. Якщо існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування провадяться виходячи з оцінок керівництва Компанії на основі детального аналізу інформації, що є в його розпорядженні. Керівництво Компанії вважає, що вірогідність виникнення потенційних податкових зобов'язань є мінімальною.

Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату операції.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструмента. Отже, справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Для визначення справедливої вартості Компанія використовує професійні судження відповідальних осіб Компанії, які формуються відповідно до вимог МСФЗ на базі об'єктивного тлумачення наявної інформації про певні операції та укладені договори Компанії.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу

продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаній з Компанією особою у звичайних умовах діяльності.

Протягом звітної періоду операції з пов'язаними сторонами відсутні.

Примітка 26. Події після дати балансу

Події після дати балансу, що потребують коригування річної фінансової звітності Компанії, не відбувалися.

Від імені Компанії підписано та надано дозвіл на публікацію.

Директор

Головний бухгалтер



К. Ю. Денисенко

Н.М. Гонтар