

**ПРИМІТКИ до ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ**

**Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.1		
Інші операційні доходи	5.1	209	-
Адміністративні витрати	5.2	94	-
Інші операційні витрати	5.2	77	-
Інші фінансові витрати	5.2	-	-
Фінансові доходи	5.1	-	-
Інші доходи	5.1	-	-
Прибуток до оподаткування		38	-
Витрати з податку на прибуток	5.3	7	-
ПРИБУТОК ЗА РІК		31	-
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		31	-

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року

	Примітка	31 грудня 2016	31 грудня 2015
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			-
Нематеріальні активи	5.4	-	-
\ Довгострокова дебіторська заборгованість	5.5	1900	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі	5.6	-	-
<i>Поточні активи</i>		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.7	3109	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.8	32	-
ВСЬОГО АКТИВИ		5041	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	5.9	5000	
Резервний капітал		-	
Капітал в дооцінках		-	
Нерозподілені прибутки		31	
Всього капітал		5031	
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>		-	
Кредиторська заборгованість за розрахунками	5.10	9	
Поточні забезпечення РЕЗЕРВ відпусток	5.10	1	
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>	5.11	-	
Всього зобов'язання			
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		5041	

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

	Статутний капітал	Капітал в дооцінках	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2015 року				
Надходження від власників				
Використання прибутку				
Усього сукупний прибуток за рік				
Залишок на 31 грудня 2015 року				
Надходження від власників	5000	-	31	5031
Інші зміни в капіталі резервний капітал	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	5000	-	31	5031
Залишок на 31 грудня 2016 року	5000	-	31	5031

Примітка 1. Інформація про компанію

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

Скорочене найменування: ТОВ «ГФК»

Місцезнаходження: Україна, 79019, м. ЛЬВІВ пл.Старий Ринок, 1

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Опис характеру операцій компанії та її основні види діяльності: Згідно п. 3.2 ст. 3 Статуту, основними видами діяльності ТОВ «ГФК» є надання виключно фінансових послуг, а саме:

- факторинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- надання гарантій та поручительств;
- надання позик;
- фінансовий лізинг;
- переказ коштів
- обмін валют.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» видано Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 796 (дата видачі: 30.08.2016р.), реєстраційний номер фінансової установи 13103447, яке видане згідно розпорядження № 2074 від 30.08.2016р., код фінансової установи: 13.

Види фінансових послуг, які має право здійснювати Компанія без отримання ліцензій 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 № 796 (дата видачі: 30.08.2016року:

- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання гарантій;
- надання поручительств;
- надання позик;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення;

Згідно ст. 2 Статуту в редакції від 08.07.2016р., Компанія є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки в банківських установах, круглу печатку, штампи та бланки зі своєю назвою, логотип та інші необхідні реквізити.

Відповідно до п. 3.1 ст. 3 вказаного вище Статуту метою діяльності Компанії є отримання прибутку від надання фінансових послуг згідно з чинним законодавством України.

Учасники Товариства: Згідно Статуту, учасником ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» є :

Громадянка України – Торська Олена Володимирівна
 Громадянин України – Бердула Андрій Романович
 Громадянин України – Максимюк Василь Васильович
 Громадянин України – Куземко Максим Юрійович

Частка кожного Учасника у Статутному капіталі Компанії складає 25%, або 1 250 000,00 грн.
 Фактично статутний капітал Компанії був сформований та сплачений в повному обсязі.

Органи контролю: Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ».

Кількість працівників: На 31.12.2016 року середньооблікова чисельність штатних працівників ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» нараховує 2 чоловіка.

Стратегічна мета компанії: Основною метою Компанії, визначеною його акціонерами, 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 законодавством України.

Істотна участь у Компанії: Станом на 31 грудня 2016 року Статутний капітал ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЛИЦЬКА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» становив 5 000 тис. грн. з істотною участю в ньому по 1 250,00 тис. грн. **4 фізичні особи по 25%.**

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2016 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

Стандарт та поправки до них	Основні вигоди	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2015р.	Вплив поправок
МСФЗ(IFRS)14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія 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	01.01.2016р.	Так	Незастосовано	Стандарт не застосований, оскільки Компанія не входить до сфери його дії

	зберегти застосовувати раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами				
МСФЗ(IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається сумою чікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (анезасправедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Так	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Компанія не входить до сфери його дії
МСФЗ(IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів і зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів і нова основа чікуваних збитків	01.01.2018р.	Так	Не застосовано	Вплив вивчається

13 січня 2017 р. Верховна Рада України оприлюднила новий стандарт – МСФЗ 16 «Оренда». Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе й більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15, який ще не опублікований.

Керівництво Компанії прийняло рішення при складанні фінансової звітності за 2016 рік керуватися стандартом 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», стандарт 9 «Фінансові інструменти» почати застосовувати з дати набрання його чинності.

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 затверджена до випуску керівником Компанії 25 лютого 2017 року.

Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення на загальних зборах учасників 20 квітня 2017 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 2016 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме 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 події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

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

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 5.2 цих Приміток.

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

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 кожну звітну дату. 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 виручкою і балансовою вартістю активу і визнається у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- для програмного забезпечення: 12 місяців.
- для інших нематеріальних активів (ліцензії) – відповідно до строку дії.

3.3.2. Основні засоби

Офісне обладнання (включаючи офісну техніку 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.

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

Для нарахування амортизації Компанія застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, відповідно до МСБО 16. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до нуля.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- меблі та офісне обладнання: 4 років
- комп'ютерна та офісна техніка: 5 років

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

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю 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 різниці між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку в складі інших доходів або інших витрат.

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

3.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують 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:

- довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі
- інвестиції, що утримуються для продажу
- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання;
- 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 передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

3.4.1. Інвестиції, утримувані для продажу

Фінансові інвестиції в цінні папери (векселі) відносяться до категорії фінансових активів, що утримуються для продажу. Інвестиції, що є в наявності для продажу, які не мають біржових котирувань, відображаються за історичною вартістю (за собівартістю придбання).

3.4.2. Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі

Інвестиція в асоційоване підприємство обліковується із застосуванням методу участі в капіталі, починаючи з дати, коли це підприємство стає асоційованим.

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

3.4.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається із заборгованостей:

- по наданих кредитах юридичним особам зі строками погашення до 12 місяців

- по нарахованим відсоткам

Балансова вартість короткострокової дебіторської заборгованості приблизна порівнянна з її справедливою вартістю. Під кредитні операції Компанія формує страховий резерв, керуючись принципом пріоритету економічного змісту операцій, згідно облікової політики Компанії.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівництва Компанії без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Оцінка фінансового стану контрагента проводиться Компанією самостійно, виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності контрагента та інших даних щодо фінансового стану та результатів діяльності контрагента.

3.4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

3.4.5. Залік фінансових активів і зобов'язань

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

3.4.6. Знецінення фінансових активів

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

3.4.7. 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 вигід.

3.5. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються у відповідності з вимогами податкового законодавства України. Податок на прибуток представляє собою суму поточного податку на прибуток. Сума витрат з податку на прибуток в поточному періоді нараховується з урахуванням розміру оподаткованого прибутку, визначеного за правилами оподаткування, встановленими Податковим кодексом України (ПКУ).

Податок на прибуток у звітному році Компанією проведено нарахування до сплати.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

3.6.2. Виплати працівникам

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

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань 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 відобразитись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

Основною вимогою до фінансової звітності Компанії щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) 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

Компанія 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 вигід є ймовірним.

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

Згідно з положеннями законодавства України Компанія формує резервний капітал.

Згідно Статуту Компанією створюється резервний (страховий) фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

3.7.5. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

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

3.7.6. Операційні сегменти

Компанія має один операційний сегмент - провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів юридичних осіб.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та

зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) 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 прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу та відповідно до облікових політик.

Знецінених депозитів Компанія не має.

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

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

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 101,2%

на кінець 2016 року. Ми очікуємо, що за результатами 2017 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2017 рік – 9,1 %, на 2018 рік – 6%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2017 рік у розмірі 8,5 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2014 рік – 24,9 %, за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,3 %. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

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

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;
- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індикації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

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

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

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2016 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2017 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

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

Примітка 5.1. ДОХОДИ

Рядок		2016 рік (тис. грн.)	2015 рік (тис. грн.)
1	Інші операційні доходи (% за наданими кредитами)	209	-
2	Інші фінансові доходи, разом :		-
	<i>в т.ч.:</i>		
	<i>відсотки отримані</i>	-	-
	<i>відступлення права вимоги</i>	-	-
3	Інші доходи , разом :	-	-
	<i>в т.ч.:</i>		
	<i>доходи від продажу цінних паперів</i>	-	-
	<i>дохід від переоцінки фінансових інструментів</i>	-	-
	Усього доходів	209	-

Примітка 5.2. ВИТРАТИ

Рядок		2016 рік (тис. грн.)	2015 рік (тис. грн.)
1.1	Матеріальні витрати	-	-
1.2	Витрати на оплату праці	-13	-
1.3	Відрахування на соціальні заходи	-3	-
1.4	Інші адміністративні витрати (в т.ч. за 2016 рік: РКО – 1тис.грн., інформаційні, юридичні, консультаційні послуги -75 тис.грн., інші загальногосп. – 2тис.грн.)	-78	-
1	Усього адміністративних витрат	-94	-
2	Інші операційні витрати(орендна плата)	-77	-
2.1	Від'ємне значення курсових різниць	-	-
3	Фінансові витрати	-	-
3.1	витрати по нарахованих відсотках по кредиту	-	-
3.2	витрати по операціям факторингу	-	-
4	Інші витрати (собівартість реалізованих цінних паперів)	-	-
	Всього витрат	-171	-

Примітка 5.3.Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися Компанією протягом звітного періоду були наступними:

31 грудня 2015 р. по 31 грудня 2016 р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня 2016, включають:

	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	7	-
Разом	7	-

**Примітка 5.6. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ,
ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ МЕТОДОМ УЧАСІ В КАПІТАЛІ**

	31.12.2016		31.12.2015	
	% володіння	Сума	% володіння	Сума
-	-	-	-	-
Разом:	-	-	-	-

Примітка 5.6. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Показники	Сума, тис. грн.
	-
Разом:	-

Примітка 5.6. ФІНАСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2016р. Товариство не має фінансових інвестицій.

Пайові цінні папери	31.12.2015		31.12.2016		Статус
	% володіння	тис. грн.	% володіння	тис. грн.	
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	--
	-	-	-	-	-
ВСЬОГО:		-		-	-

Примітка 5.7.ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рядок	На 31.12.2015р.	На 31.12.2016р.
-------	-----------------	-----------------

		тис. грн.	тис. грн.
1. довгострокова дебіторська заборгованість			
1.1	Надані довгострокові кредити	-	1900
Усього довгострокової дебіторської заборгованості		-	1900

Примітка 5.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рядок		На 31.12.2015р. тис. грн.	На 31.12.2016р. тис. грн.
2. Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками			
1.1	по кредитах юридичним особам зі строком погашення до 12 місяців	-	3100
1.2	за нарахованими відсотками	-	9
2	Інша поточна дебіторська	-	-
2.4	<i>передплата за цінні папери</i>	-	-
Усього поточної дебіторської заборгованості		-	3109

Примітка 5.8. ГРОШОВІ КОШТИ

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2016, тис.грн	Станом на 31.12.2015, тис.грн
1	Готівкові кошти в касі	0	-
2	Поточний рахунок у банку	32	-
2.1.	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	32	-

Примітка 5.9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал Товариства складає 5 000 тис.грн.

Фактично статутний капітал Товариства був сформований УЧАСНИКАМИ 26 липня 2016 року грошовими коштами в сумі 5 000 тис.грн. Станом на 31.12.2016 р. Статутний фонд сформовано в повному обсязі, тобто сплачено 100% свого вкладу – 5 000 тис.грн.

Примітка 5.10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2016 року, (тис. грн.)	Станом на 31.12.2015 року, (тис. грн.)
1.	Інші довгострокові зобов'язання	-	-
	.	-	-
2	Довгострокові зобов'язання	-	-
3	Інші поточні зобов'язання, разом	10	-
	<i>В т.ч.:</i>		
3.1	<i>поточна заборгованість по розрахункам з бюджетом з податку на прибуток</i>	7	-
3.2	<i>поточна заборгованість з оплати праці</i>	2	-
3.3	Забезпечення оплати відпусток працівникам	1	-
	Усього	10	-

Примітка 5.11. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2016 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 не операційної (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, отримані 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 Товариства за звітний рік є видаток грошових коштів в сумі –5000 тис. грн.

Примітка 5.12. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Всього залишок суми власного капіталу на кінець 2016 року становить 5031 тис. грн.

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Зареєстрований (пайовий) капітал	5000	-
Капітал в дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілені прибутки / непокриті збитки	31	-
Всього власний капітал	5031	-

Примітка 5.13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін

Пов'язаними особами для Товариства: є засновники та учасники, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю. Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами.

Пов'язані сторони включають:

- учасники;
- ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей.

Група	№ з/п	Особи	Частка в статутному фонді, %
1	2	3	4
A	Учасники Товариства – фізичні особи		
		Громадяни України	100,00%
	1	Торська Олена Володимирівна	25,00%
	2	Бердула Андрій Романович - Керівник товариства	25,00%
	3	Максимюк Василь Васильович	25,00%
	4	Куземко Максим Юрійович	25,00%

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

Примітка 6. Умовні зобов'язання

6.1. Судові позови

Станом на звітну дату Компанія не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом

6.2. Бізнес середовище

Всі свої операції Товариство здійснює на території України. Як наслідок, Товариство може бути піддане ризикам, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характеризується наявністю різноманітних тлумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на компанії, 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 Товариства, 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 їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

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

Примітка 7. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.1. 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 іншої сторони. 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.

Компанія має поточний рахунок, що наражаються на кредитні ризики :

Найменування банківських установ:	31.12.2015	31.12. 2016
Поточний рахунок		
ПАТ БАНК КРЕДИТ ДНІПРО		1
Всього	-	1

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

7.3. 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 не дисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 р	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
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Поточна кредиторська заборгованість			10			10
Всього	-		10			10
Рік, що закінчився 31 грудня 2015 р	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	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-

Примітка 8. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження 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 його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2015 рік наведені нижче:

тис. грн.		
<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Власний капітал (гр. 1 – гр. 2)</i>
-	-	-

Слід зазначити, що розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41, і є не меншим 5 000 тис.грн.

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

тис. грн.			
<i>Рік</i>	<i>Вартість чистих активів</i>	<i>Статутний капітал</i>	<i>Різниця (гр. 2 – гр. 3)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
2016 р.	5041	5000	41

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

Примітка 10. Операційні сегменти

Компанія має операційний сегмент - провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Примітка 11. Події після дати балансу

Зміни власників не відбувалось.

Не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Відрахування до резервного фонду буде сформовано у розмірі 5% від чистого прибутку .

Директор ТОВ «ГФК»

Бердула А.Р.