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

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

1. Інформація про Товариство.

| | |
|--|--|
| Повне найменування підприємства | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДНІПРОФІНАНСГРУП" |
| Скорочене найменування підприємства | ТОВ "ФК "ДНІПРОФІНАНСГРУП" |
| Організаційно-правова форма підприємства | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ |
| Код ЄДРПОУ | 40696815 |
| Юридична адреса підприємства | 49089, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛ. АВТОТРАНСПОРТНА, будинок 2, офіс 205 |
| Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП | 1 224 102 0000 077823 від 28.07.2016 |
| Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 31.12.2018 року, тис. грн. | 7 770 |
| Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн. | 7 770 |
| Вид діяльності по КВЕД-2010 | 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) |
| Можливі користувачі фінансової звітності | засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством |
| Форми ведення бухгалтерського обліку | Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного продукту 1С: Бухгалтерія 8.2 |
| Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду | 16 |
| Керівник | СКРЕБЕЦЬ ОЛЕКСАНДР СЕРГІЙОВИЧ |

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,
- надання послуг факторингу,
- надання послуг з фінансового лізингу,
- надання послуг гарантій та поручительств.

Ліцензії видані згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг 11.05.2017 року. Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент України: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕЛАЙ» (код ЄДРПОУ 40673981, адреса: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Жовтневий район, узвіз Крутогірний, будинок 15-А, офіс 6). Статутний капітал станом на 31.12.2018 року – 7 770 000 грн.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2018 року.

Станом на 31.12.2018 року загальна кількість працівників склала 16 особи.

Місце знаходження офісу Товариства: 49089, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Автотранспортна, будинок 2, офіс 205. <https://dfg.com.ua>, адреса електронної пошти: dniprofinancegroup@ukr.net.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2018 року та за 2018 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДНІПРОФІНАНСГРУП» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 2018 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2018 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску директором Компанії 21 січня 2019 року.

Основа підготовки.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2018 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення (левава частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2018 р. Компанія не застосувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки

застосувалися вперше в 2018 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

Стандарти, які були застосовувалися Товариством починаючи з 01.01.2018 року

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Компанія застосувала ці стандарти з дати їх вступу в силу і нижче подає вплив застосування стандартів на фінансову звітність станом на 31.12.2018 року.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада с МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9.

Товариство застосувало МСФЗ 9 починаючи з 01 січня 2018 року.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Позики утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони приведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Товариство згідно з МСФЗ (IFRS) 9 продовжує враховувати їх за амортизованою вартістю.

Оцінка бізнес-моделі. Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів. Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 р.:

- Кредити, видані клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інвестиції в корпоративні права, утримувані до погашення, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю згідно з МСФЗ 9.
- Поточні фінансові інвестиційні, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Класифікація фінансових зобов'язань не зміниться внаслідок застосування МСФЗ 9.

Процентні доходи. Товариство визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання;
- 2) фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах. Коригування процентних доходів за фінансовим активом на третьому рівні кредитного ризику проводиться в кореспонденції з рахунками, призначеними для обліку оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

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

Товариство не застосовує даний стандарт, у зв'язку з тим, що не має операцій які мають обліковуватися згідно даного стандарту.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди». Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Товариство передбачає застосовувати даний стандарт з 01.01.2019 року так як МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

Нематеріальні активи

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється

визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Нематеріальні активи Компанії включають вартість ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

| | |
|----------|-------------|
| Ліцензії | Безстрокові |
|----------|-------------|

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

| | |
|----------------------------|------|
| Комп'ютерна техніка | 3-5 |
| Офісні меблі та обладнання | 5-15 |
| Інші | 5-15 |

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від

зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Передоплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу ФІФО. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Дані активи в Товариства представлені в складі статті «Товари» та їх облік ведеться у відповідності с вимогами МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Кредити та позики

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Після первісного визнання всі кредити і позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесі амортизації. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Визнання доходів

Товариство доходи визнає у вигляді надходження коштів від реалізації набутого у власність майна та реалізації придбаних прав вимог. Доходи визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії визначення оцінок та припущень, що впливають на суму активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнитись від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв сумнівних боргів;

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання

аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності

Компанія повинна періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати тест на можливу переоцінку своїх основних засобів.

Крім того основні засоби Товариство аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активу у використанні.

Резерв сумнівних боргів

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Товариство для знецінення фінансового активу (а саме придбаних активів по договорам факторингу) застосовує - підхід для придбання кредитно-знецінених фінансових інструментів.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки по такому фінансовому активу. Підтвердження знецінення придбаного фінансового активу є наявність таких подій:

- значні фінансові складності позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт чи прострочення платежу;
- надання позичальникам попереднім кредитором поступок позичальникам в силу економічних причин чи договірних умов, пов'язаних з фінансовими ускладненнями такого позичальника і які кредитор не надав би в інших випадках;
- висока вірогідність банкрутства або іншої фінансової реорганізації

- позичальника;
 - придбання фінансового активу з високою знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під 12-місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки все відображені в справедливій вартості фінансового активу при їх придбанні.

При придбанні фінансового активу по договору факторингу резерв сумнівних боргів в момент придбання не оцінюється.

5. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., була вперше підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відповідно, як це і зазначено в обліковій політиці, Компанія підготувала фінансову звітність, відповідно вимогам МСФЗ, які застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 р. або пізніше.

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року був наступним:

| | Вартість ліцензії | Програмне забезпечення | Всього |
|-----------------------------|-------------------|------------------------|--------|
| Первісна вартість | | | |
| на 01.01.2018р. | 0 | 4 | 4 |
| надійшло | 0 | 58 | 58 |
| вибуло | 0 | 3 | 3 |
| на 31.12.2018р. | 0 | 59 | 59 |
| Знос на 01.01.2018р. | 0 | 1 | 1 |
| нараховано | 0 | 14 | 14 |
| списано | 0 | 3 | 3 |
| на 31.12.2018р. | 0 | 12 | 12 |
| Балансова вартість: | | | |
| на 01.01.2018 р. | 0 | 3 | 3 |
| на 31.12.2018 р. | 0 | 47 | 47 |

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за що закінчився 31 грудня 2018 року був наступним:

| | Офісна техніка та обладнання | Офісні меблі | Інші необоротні матеріальні активи | Всього |
|--------------------------|------------------------------|--------------|------------------------------------|--------|
| Первісна вартість | | | | |

ТОВ «ФК «ДНІПРОФІНАНСГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

| | | | | |
|----------------------------|-----------|-----------|----------|------------|
| на 01.01.2018 р. | 30 | 51 | 1 | 82 |
| Надійшло | 84 | 3 | 0 | 87 |
| Вибуло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 30.12.2018 р. | 114 | 54 | 1 | 169 |
| Знос | | | | |
| на 01.01.2018 р. | 4 | 3 | 1 | 8 |
| Нараховано | 26 | 10 | 0 | 36 |
| Вибуло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 31.12.2018 р. | 30 | 13 | 1 | 44 |
| Балансова вартість: | | | | |
| на 01.01.2018 р. | 26 | 48 | 0 | 74 |
| на 31.12.2018 р. | 84 | 41 | 0 | 125 |

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Товариство дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують використовуватися станом на 31 грудня 2018 року в Товаристві відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2018 року відсутні.

8. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Довгостроковими фінансовими інвестиціями Товариство не володіє.

9. ЗАПАСИ

Запаси Товариства представлені у вигляді нерухомого майна приданого в результаті стягнення майна по відступленню права вимоги, придбаних згідно умов Договору факторингу. Дані запаси обліковуються за справедливою вартістю визначеною незалежним оцінювачем на час набуття права власності та взяття на облік.

| Показники | 01.01.2018 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 15 913 | 21 918 |
| Разом | 15 913 | 21 918 |

10. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду включає заборгованість за продукцію (товари, роботи, послуги), заборгованість а договорами факторингу, які на звітну дату не були оплачені. Керівництво станом на 31.12.2018 року визнає резерв під знецінення дебіторської заборгованості в розмірі 25%.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року становить:

9.1. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ:

| Показники | 01.01.2018 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг | 181 | 320 |
| Разом | 181 | 320 |

10.2. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155)

| Показники | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Залишок заборгованості за вартість куплених прав вимог | 21 049 | 13 424 |
| Резерв сумнівних боргів | (5 063) | (1 304) |
| Залишок заборгованості за іншими розрахунками | 393 | 0 |
| Разом | 16 379 | 12 120 |

Товариство для знецінення фінансового активу (а саме придбаних активів по договорам факторингу) застосовує підхід для придбання кредитно-знецінених фінансових інструментів.

Керівництво станом на 31.12.2018 року визнає резерв сумнівних боргів під знецінення дебіторської заборгованості за договорами факторингу, що не погашається понад 12 місяців – 1 304 тис. грн.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

10. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (РЯДОК 1160)

Станом на 31.12.2018 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

| Показники | 01.01.2018 | 31.12.2018 |
|--|--------------|------------|
| Українські гривні на поточних рахунках | 1 292 | 148 |
| Готівка | 0 | - |
| Разом | 1 292 | 148 |

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

12. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)

Станом на 31 грудня 2018 року заявлений статутний капітал Компанії становив 7 770 (сім мільйонів сімсот сімдесят тисяч) гривень. Згідно Статуту учасником Товариства є юридична особа – резидент ТОВ «МЕНЕЛАЙ» – 100%. Статутний капітал сплачений повністю. У звітному періоді статутний капітал збільшено згідно рішення учасника на 770 тис. грн.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

13. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Забезпечення виплат невикористаних відпусток станом на 31.12.2018 року склали 52 тис. грн., станом на 01.01.2018 року – 34 тис. грн.

14. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2018 року поточні зобов'язання включають:

| Показники | 01.01.2018 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 914 | 104 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом | 5 | 3 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 13 | 20 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 0 | 7 467 |
| Інші поточні зобов'язання | 24 335 | 30 486 |
| Разом | 36 609 | 37 470 |

Інші поточні зобов'язання на звітну дату представлені наступними розрахунками:

| Показники | 01.01.2018 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за короткостроковою позикою (до 12 місяців) отриманої засновника ТОВ «МЕНЕЛАЙ» | 0 | 12 777 |
| Поточна кредиторська заборгованість за короткостроковою позикою (до 12 місяців) отриманої від кінцевого бенефіціарного власника | 14 903 | 2 529 |
| Поточна кредиторська заборгованість за короткостроковою позикою (до 12 місяців) отриманої від фізичної особи | 15 583 | 8 609 |
| Поточна кредиторська заборгованість за кредитним договором | 0 | 420 |
| Разом | 30 486 | 24 335 |

15. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, дохід від реалізації послуг включає:

| | 2018 рік | 2017 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Дохід від реалізації набутого у власність майна | 22 652 | 35 963 |
| Дохід від реалізації придбаних прав вимог | 9 681 | 7 361 |
| Разом | 32 333 | 43324 |

16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, інші операційні доходи визначені в розмірі:

ТОВ «ФК «ДНІПРОФІНАНСГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

| Показники | 2018 рік | 2017 рік |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Коригування резерву сумнівних боргів | 4 553 | 0 |
| Разом | 4 553 | 0 |

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, адміністративні витрати включають:

| Показники | 2018 рік | 2017 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Оплата праці та відрахування на ЕСВ | 866 | 221 |
| Амортизація | 50 | 0 |
| Оплата послуг банку | 7 | 0 |
| Оренда приміщення | 98 | 38 |
| Інформаційно-консультаційні послуги | 375 | 17 |
| Резерв відпусток | 31 | 30 |
| Розрахунково-касове обслуговування | 7 | 11 |
| Витрати, понесені при реєстрації та сплаті гарантійного внеску біржам | 912 | 2 166 |
| Податки | 352 | 186 |
| Інші | 56 | 29 |
| Разом | 2 754 | 2 698 |

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, інші операційні витрати включають:

| Показники | 2018 рік | 2017 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Витрати на створення резерву сумнівної заборгованості | 795 | 3 418 |
| Інші обов'язкові платежі | 61 | 3 418 |
| Інші витрати | 170 | 8 |
| Всього | 1 026 | 3 426 |

19. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, інші надходження та витрачання включають:

| Показники | 2018 рік | 2017 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – надходження коштів від реалізації набутого у власність майна | 18 606 | 43 227 |
| Надходження від повернення авансів | 22 742 | 5 890 |
| Інші надходження, в т.ч. | 12 006 | 0 |
| повернення гарантійного внеску | 1 217 | 0 |
| погашення за договорами відступлення прав вимог | 10 789 | 0 |
| Інші витрачання, в т.ч. | 13 984 | 28 |
| сплата гарантійного внеску 3% | 2 594 | 0 |

сплата судового збору

57

0

оплата прав вимоги

11 333

20. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року склав 5 534 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Статутний капітал за звітний період збільшився на суму 770 тис. грн. і станом на 31.12.2018 року склав 7 770 тис. грн., сплачений повністю грошовими коштами.

Непоритий збиток станом на 31.12.2018 року склав – 2 236 тис. грн. За звітний період непокритий збиток зменшився на 427 тис. грн., в тому числі за рахунок чистого прибутку звітного періоду – 41 тис. грн., за рахунок виправлення помилки минулого років у визнанні дебіторської заборгованості по кредиту та нарахованих процентів – 386 тис. грн.

25. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
|---|---|--|--|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату |

ТОВ «ФК «ДНІПРОФІНАНСГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах українських гривень)

| | | | |
|----------------------|--|-----------|---|
| | яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки | | оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

змін в оцінках боргових цінних паперів та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

Керівництво Товариство вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укласти угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Прямим власником Товариства станом на 31.12.2018 року є юридична особа – резидент ТОВ «МЕНЕЛАЙ», якому належить 100 % статутного капіталу Товариства – 7 770 тис. грн., повністю оплачений.

Операції з засновником на протязі 2018 року:

| Показники | 2018 рік | 2017 рік |
|--|----------|----------|
| Сплата внеску до статутного капіталу | 770 | 0 |
| Надходження поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від засновника Товариства та кінцевого бенефіціарного власника | 16 797 | 38 202 |
| Погашення поворотної фінансової допомоги від засновника Товариства та кінцевого бенефіціарного власника | 3 090 | 13 777 |

Виплати провідному управлінському персоналу в 2018 році складають 43 тис. грн.- заробітна плата.

Дивіденди в 2018 році не оголошувалися та не виплачувалися.

27. СУДОВІ ПОЗОВИ

Товариство приймає участь у судових процесах щодо стягнення майна фізичних осіб. За оцінками юристів Товариства, рішення судів буде на користь Товариства. Резерв під майбутні витрати станом на 31.12.2018 року не створюється.

28. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2018 рік після звітної дати не відбулося.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

| Подія після 31.12.2018 року | Оцінка управлінського персоналу |
|---|---------------------------------|
| Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії | ні |
| Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь | ні |
| Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування | ні |
| Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі | так |

29. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема, для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У компанії існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними особами, яким видані короткострокові позики.

Ключовим для Компанії як фінансової компанії, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;

ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У компанії існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними особами, яким видані короткострокові позики.

Ключовим для Компанії як фінансової компанії, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація функціоналу електронної торговельної системи;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення правил фондової біржі, інших внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Управління капіталом

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку своєї бізнес-діяльності.

Директор

Особа відповідальна за ведення обліку

Скребець О.С.

Колосова І.І.

Усього в цьому документі
проаналізовано, проведено, скріплено
печаткою та
підписом М. (Май) (М. М.) (присутній)
Директор (кресло) (О.С.)