

## **ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**(в тисячах українських гривень)**

### **1. Основна діяльність Компанії**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ» (далі – Компанія) утворено у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно з протоколом Установчих (Загальних) зборів Засновників (Учасників) Компанії від 12.09.2016р. за № 1, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 12.09.2016р.

Компанія є учасником ринку фінансових послуг, що має право відповідно до чинного законодавства України надавати кошти у фінансовий кредит за рахунок власних коштів (на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Нацкомфінпослуг серії ІК №192 від 16.12.2016р.

У звітному періоді Компанія надавала фінансові кредити та, відповідно, отримувала дохід від основної діяльності.

Станом на 31.12.2016р. Компанія не мала відокремлених підрозділів.

Юридична та фактична адреса Компанії: 02068, Україна, м. Київ, Дарницький район, вул. Анни Ахматової, буд. 14-А, офіс 24.

Середньорічна чисельність персоналу Компанії в 2016р. складала 1 особу. Чисельність персоналу Компанії на станом на 31.12.2016р. склала 2 особи.

### **2. Економічне середовище та умови діяльності**

Протягом 2016 року спостерігалось суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено наступними факторами:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності;
- зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах.

Негативні явища, які відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, зниження основних економічних показників та високий рівень інфляції, коливання курсу національної валюти, погіршення інвестиційного клімату вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого на поточний момент визначити неможливо.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2016 рік сягнув 12,4%.

### **3. Основа представлення фінансової звітності**

#### **Загальні положення**

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ).

Компанія веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**(в тисячах українських гривень)**

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства України форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868. Дана фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України., що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» відносно структури та змісту фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал та примітки до фінансової звітності.

Звітним періодом для даної фінансової звітності є вересень-грудень 2016р. – що є менше за 12 місяців, оскільки зазначений звітний період є першим звітним періодом новоствореної Компанії. Порівняльна інформація не наводиться.

Дана фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості та представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску 13 лютого 2017 року.

***Функціональна валюта та валюта представлення***

Функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Компанії, вважаються операціями в іноземних валютах.

***Оцінки та припущення***

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок та припущень, що впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату складання фінансової звітності, а також суми доходів та витрат на протязі звітного періоду. Питання, що потребують оцінки керівництва та є найбільш суттєвими для даної фінансової звітності, розкриваються в Примітці 3.2. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

***Безперервність діяльності***

Фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом Компанії тих впливів, що здійснює на діяльність та фінансовий стан Компанії економічна ситуація в Україні. Майбутній розвиток економіки України залежить значною мірою від ефективності заходів, що вживаються урядом України заходів та інших факторів, включаючи законодавчі та політичні події поза контролем Компанії. Керівництво Компанії не в змозі передбачити вплив зазначених факторів на фінансовий стан Компанії в майбутньому. В дану фінансову звітність не були включені коригування, пов'язані з цим ризиком.

Фінансова звітність була підготовлена, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому.

**3.1 Короткий огляд істотних положень облікової політики**

***Гроші та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій.

***Запаси***

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за

найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

**Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів**

Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли вона стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Звичайні операції придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням методу обліку на дату розрахунків. Звичайні операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінюватися за справедливою вартістю між датою здійснення операції і датою розрахунку, обліковуються точно так само, як і придбані інструменти.

Фінансові активи та зобов'язання первісно відображаються за справедливою вартістю, плюс, у випадку якщо фінансовий актив або фінансове зобов'язання не обліковується за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операції, які безпосередньо пов'язані з придбанням або створенням фінансового активу або випуском фінансового зобов'язання. Політика бухгалтерського обліку щодо подальшої переоцінки даних статей розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче в даній Примітці.

Для фінансових інструментів, випущених на умовах, які відрізняються від ринкових, різниця між номінальною вартістю компенсації сплаченої і справедливою вартістю визнається у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) того періоду, в якому даний інструмент був випущений, як збиток від створення фінансових інструментів по ставках нижче ринкових. У подальших періодах балансова вартість таких інструментів коригується на суму амортизації збитків від створення фінансових інструментів, а відповідні доходи відображаються як процентні доходи у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) з використанням методу ефективної процентної ставки.

**Видані кредити та позики.**

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Компанія оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Компанія:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Компанія не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

**Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання** — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

**Метод ефективного відсотка** — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

**Ефективна ставка відсотка** — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового

## **ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**(в тисячах українських гривень)**

інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

### **Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.**

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, Компанія класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах, викладена у рядках 011-016, графах 3-15 додатку 5 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи», що входять до складу річної звітності кредитної установи, яку Компанія подає до Нацкомфінпослуг.

### **Припинення визнання фінансових активів**

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- Компанія або (а) передала практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передала і не зберегла у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передала контроль над активом.

Після передачі Компанія здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Компанія здійснює оцінку щодо того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо Компанія не зберегла контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Компанія зберегла контроль над активом, то вона продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій вона продовжує в ньому брати участь.

### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

### **Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується

як припинення визнання, Компанія не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

**Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

**Основні засоби**

Основними засобами визнаються матеріальні об'єкти вартістю 6000 грн і більше, використання яких за очікуванням буде перевищувати один період (рік).

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Компанія оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Компанія визначає суму очікуваного відшкодування як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості, отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- поліпшення орендованого приміщення – 20 років;
- комп'ютери та офісне обладнання – 4 роки;
- меблі та інвентар – 4 роки.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

**Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Компанії для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- |                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| – ліцензія на програмне забезпечення | – 10 років |
| – програмне забезпечення             | – 10 років |

**Операційна оренда, де Компанія виступає в якості орендатора**

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

**Зареєстрований (пайовий) капітал**

Зареєстрований капітал Компанії відображений за первісною вартістю.

**Умовні активи та зобов'язання**

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоімовірно.

**Забезпечення (резерви)**

Забезпечення (резерви) визнаються при виникненні внаслідок минулих подій поточних юридичних або конструктивних зобов'язань, погашення яких ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та їх оцінка може бути достовірно визначена.

**Визнання доходів та витрат**

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Компанія аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

**Оподаткування**

Витрати (дохід) з податку на прибуток являють собою суму поточного та відстроченого податків. Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або віднесенню на валові витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати в цілях оподаткування. Компанія розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який передбачається сплатити або відшкодувати за різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, використаними для розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується з використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються щодо всіх тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи

визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати віднесені на валові витрати тимчасові різниці. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) інших активів і зобов'язань в рамках операцій, які не впливають на розмір ані оподаткованого, ані облікового прибутку.

Відстрочені податки розраховуються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в періоді погашення зобов'язання або реалізації активу. Відстрочені податки відображають у складі Звіту про сукупні доходи, за винятком випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відображаються у складі капіталу, в такому випадку відстрочені податки також відображаються у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання згортаються при наявності юридично закріпленого права заліку поточних податкових активів та зобов'язань та якщо сплата податку на прибуток контролюється одним і тим самим податковим органом.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток для повного або часткового відшкодування активу. Визначення сум відстрочених податкових активів, з метою їх визнання в фінансовій звітності, базується на вірогідних строках та розмірі майбутнього оподаткованого прибутку, а також на майбутніх стратегіях податкового планування.

#### **Операції в іноземних валютах**

У звітному періоді Компанія не проводила операцій в іноземній валюті.

### **3.2. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

*Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2016 року у відповідності мсбо 29 «фінансова звітність в умовах гіперінфляції»*

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2016 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2014-2016 роки дійсно перевищив показник 100% і склав 101,115%.

## **ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**(в тисячах українських гривень)**

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні екскаватори інфляції наявні, але немає значного перевищення рівня 100% станом на 31.12.2016 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції на наступний 2017 рік. (Інфляційний звіт НБУ). Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2016 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Відмічаємо, що МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Мінфін (головне міністерство із тлумачення стандартів бухобліку) із приводу застосування даного стандарту при складанні звітності за 2016 рік на дату підписання цієї звітності керівництвом Компанії не видав жодних нормативних або інших рекомендаційних документів.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2017 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

### **3.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації**

В звітному періоді облікова політика не переглядалася

### **3.4 Нові та переглянуті стандарти**

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до чинних стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2016 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного нового стандарту (поправки) описані нижче:

#### **МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»**

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифного регулювання, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відстрочених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відстрочених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух за таким залишкам – окремими рядками в звіті про фінансові результати. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. Оскільки Компанія вже готує звітність за МСФО, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часткою участі»**



Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної діяльності враховував придбання частки участі в спільній операції, діяльністю якої є бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи звітуючу організацію), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що володіє кінцевим контролем.

Поправки застосовуються як щодо придбання початкової частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і вступають в силу перспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки в аналізованому періоді частки участі в спільній операції не придбавалися.

**Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»**

Поправки роз'яснюють принципи МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправка застосовується перспективно і не впливає на фінансову звітність Компанії, оскільки вона не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

**Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство: плодіві культури»**

Поправки вносять зміни до вимог обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодіві культур. Згідно з поправками біологічні активи, які відповідають визначенню плодіві культур, більш не належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Замість цього до них застосовуються положення МСБО (IAS) 16. Після первісного визнання плодіві культури будуть оцінюватися відповідно до МСБО (IAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за первісною вартістю або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також зобов'язують, щоб продукція, яка росте на плодіві культурах, як і раніше залишалася в рамках сфери застосування МСБО (IAS) 41 і оцінювалася за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодіві культур, буде застосовуватися МСБО (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки в неї відсутні плодіві культури.

**Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»**

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, асоційовані та спільні підприємства в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод дольової участі в своїх окремих фінансових звітах, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

**«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»**

Даний документ включає в себе наступні поправки:

*МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»*

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу між власниками. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»*

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування є подальшою участю, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація являється значним оновленням інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

*МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»*

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

*МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»*

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

*Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»*

Поправки до МСБО (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО (IAS)

1. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСБО (IAS) 1;
- окремі статті у звіті (ах) про фінансові результати та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде або не буде згодом рекласифікована в чистий прибуток або збиток.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про фінансові результати та інший сукупний дохід. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»*

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, якщо інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації

**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року****(в тисячах українських гривень)**

оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою організацією або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки не застосовуються у фінансовій звітності Компанії.

**3.4. Виправлення помилок**

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

**4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності**

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

**а. Активи****і. Нематеріальні активи**

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Компанії станом на 31.12.2016р. (рядки 1000, 1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	<b>Програмне забезпечення</b>	<b>Всього</b>
<b>Залишкова вартість на 01.01.2016р.</b>	–	–
<b>Первісна вартість</b>		
Залишок на 01.01.2016р.	–	–
Придбання	11	11
Залишок на 31.12.2016р.	11	11
<b>Накопичена амортизація</b>		
Залишок на 01.01.2016р.	–	–
Амортизаційні відрахування	–	–
Залишок на 31.12.2016р.	–	–
<b>Залишкова вартість на 31.12.2016р.</b>	<b>11</b>	<b>11</b>

**ii. Незавершені капітальні інвестиції**

Станом на 31.12.2016р. незавершені капітальні інвестиції представлені наступним чином (рядок 1005 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016р.
Логотип компанії «Premium Credut «	2
ТМ «Premium Credut «	3
<b>Всього</b>	<b>5</b>

**iii. Основні засоби**

Станом на 31.12.2016р. основні засоби представлені наступним чином (рядки 1010, 1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	<b>Комп'ютери та офісне обладнання</b>	<b>Всього</b>
<b>Залишкова вартість на 01.01.2016р.</b>	–	–
<b>Первісна вартість</b>	–	–

**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року****(в тисячах українських гривень)**

Залишок на 01.01.2016р.	–	–
Придбання	16	16
Залишок на 31.12.2016р.	16	16
<b>Накопичена амортизація</b>	–	–
Залишок на 01.01.2016р.	–	–
Амортизаційні відрахування	1	1
Залишок на 31.12.2016р.	1	1
<b>Залишкова вартість на 31.12.2016р.</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

**iv. Довгострокові фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2016р. в статті довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) відображені інвестиції в сумі 3 000 тис. грн. за справедливою вартістю.

**v. Довгострокова дебіторська заборгованість**

Станом на 31.12.2016р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016р.
Надані фінансові кредити, терміном погашення більше 12 міс.	8
<b>Всього</b>	<b>8</b>

**vi. Запаси**

Станом на 31.12.2016р. запаси представлені наступним чином (рядок 1101 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016р.
Малоцінні необоротні матеріальні активи	-
Рекламні матеріали (бланки, таблиці, квитанції)	4
Інші матеріали	-
<b>Всього</b>	<b>4</b>

**vii. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами**

Станом на 31.12.2016р. дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами представлена наступним чином (рядок 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016р.
Програмне забезпечення	24
Інше	1
<b>Всього</b>	<b>25</b>

**viii. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів**

Станом на 31.12.2016р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016р.
Нараховані та не погашені відсотки, термін сплати яких не настав, по наданим фінансовим кредитам	2
Нараховані та не погашені відсотки по коштам на депозитному рахунку в банку	1
<b>Всього</b>	<b>3</b>

**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року****(в тисячах українських гривень)****іх. Інша поточна дебіторська заборгованість**

Станом на 31.12.2016р. стаття представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Надані фінансові кредити, терміном погашення до 12 місяців	39
<b>Всього</b>	<b>39</b>

**х. Гроші та їх еквіваленти**

Станом на 31.12.2016р. стаття представлена грошовими коштами на поточних та депозитних рахунках у банку (рядок 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016р.
Поточний рахунок	-
Депозитний рахунок	171
<b>Всього</b>	<b>171</b>

**хі. Витрати майбутніх періодів**

Станом на 31.12.2016р. витрати майбутніх періодів представлені наступним чином (рядок 1170 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016 р.
Сертифікати цифрових електронних підписів	1
<b>Всього</b>	<b>1</b>

**б. Пасиви****і. Власний капітал**

Станом на 31.12.2016р. власний капітал Компанії представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016р.
Зареєстрований капітал	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	( 29 )
Неоплачений капітал	( 1 700 )
<b>Всього</b>	<b>(3 271)</b>

Статутний капітал компанії становить 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

12.09.2016р. єдиним засновником (учасником) Компанії була Войналович Леона Анатоліївна, частка якої складала 100% статутного капіталу Компанії.

05.10.2016р., засновником (учасником) Компанії було прийнято рішення (протокол №2 Загальних зборів Учасників Компанії) про продаж 60 % частки Компанії Войналович Леоною Анатоліївною новому учаснику -ТОВ «РЕАЛ ІНВЕСТ ГРУП».

Розмір статутного капіталу залишився на рівні 5 000 000,00 грн. (п'яти мільйонів гривень 00 копійок)

Нижче представлена узагальнена інформація про основних учасників Компанії:

Назва учасника Компанії	Частка в статутному капіталі Компанії, %	
	з моменту створення до 05.10.2016р.	з 05.10.2016р., в т.ч. й станом на 31.12.2016р.
Войналович Леона Анатоліївна	100	40
ТОВ «РЕАЛ ІНВЕСТ ГРУП»	-	60
<b>Всього:</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року****(в тисячах українських гривень)****ii. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом**

Станом на 31.12.2016р. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - це не сплачені податки (ПДФО та військовий збір) із частина заробітної плати працівникам Компанії за другу половину грудня 2016р., термін сплати яких іще не настав

Термін виплати заробітної плати за другу половину місяця -5- го числа наступного місяця (рядок 1620 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

	31.12.2016р.
ПДФО працівників	1
<b>Всього</b>	<b>1</b>

**iii. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування**

Станом на 31.12.2016р. поточна кредиторська заборгованість зі страхування - це нараховані та не сплачені страхові внески по єдиному соціальному внеску із частина заробітної плати працівникам Компанії за другу половину грудня 2016р., термін сплати яких іще не настав

Термін виплати заробітної плати за другу половину місяця -5- го числа наступного місяця (рядок 1625 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

	31.12.2016р.
Єдиний соціальний внесок, нарахований на зп працівників	1
<b>Всього</b>	<b>1</b>

**iv. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці**

Станом на 31.12.2016р. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - це нарахована та не сплачена частина заробітної плати працівникам Компанії за другу половину грудня 2016р., термін сплати якої іще не настав

Термін виплати заробітної плати за другу половину місяця -5- го числа наступного місяця (рядок 1630 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

	31.12.2016р.
Заробітна плата працівників за другу половину грудня 2016р.	1
<b>Всього</b>	<b>1</b>

**v. Поточні забезпечення**

Станом на 31.12.2016р. поточні забезпечення представлені наступним чином (рядок 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2016р.
Забезпечення виплат відпусток	1
Забезпечення витрат на аудиторські послуги	7
<b>Всього</b>	<b>8</b>

**с. Доходи**

Доходи Компанії за рік, що закінчився 31.12.2016р., представлені операційними доходами (нарахованими відсотками по наданим фінансовим кредитам) та іншим фінансовим доходам (нараховані відсотки по коштах, розміщених на депозитному рахунку в банку), інформація про які наведена нижче (рядки 2000, 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

	2016 рік
Дохід з нарахованих відсотків по наданим фінансовим кредитам	2
Дохід з нарахованих відсотків по коштах на депозитному рахунку	3

**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

(в тисячах українських гривень)

<b>Всього</b>	<b>5</b>
---------------	----------

**d. Витрати****i. Адміністративні витрати**

Інформація про склад адміністративних витрати за рік, що закінчився 31.12.2016р., наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

	2016 рік
Матеріальні витрати	-
Заробітна плата	11
Відрахування на соціальні заходи	3
Забезпечення виплат відпусток та нараховані соціальні заходи на них	1
Амортизація основних засобів	1
Амортизація нематеріальних активів	-
Малоцінні основні засоби	4
Оренда приміщення та витрати на комунальні послуги	4
Послуги зв'язку	1
Інтернет	1
Забезпечення витрат на аудиторські послуги	7
Послуги банків	1
<b>Всього</b>	<b>34</b>

**5. Податок на прибуток**

Компанія нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2016р., ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.

2016р. Компанія закінчила із збитками. По цій причині, податок на прибуток за 2016 рік не нараховувався.

**6. Умовні і контрактні зобов'язання****Зобов'язання за капітальними витратами**

Станом на 31.12.2016р. Компанія не мала зобов'язань за капітальними витратами.

**Зобов'язання за договорами операційної оренди**

Для випадків коли Компанія виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі Компанії по нерозривними угодами операційної оренди представлені наступним чином:

	31.12.2016р.
Від 1 року до 5 років	24
<b>Всього зобов'язань за договорами операційної оренди</b>	<b>24</b>

**Активи у заставі й обмежені для використання**

Станом на 31.12.2016р. Компанія не надавала своїх активів під заставу. Щодо активів Компанії відсутні будь які інші обмеження для використання.

**Судові розгляди**

Станом на 31.12.2016р. та на дату подання даної фінансової звітності Компанія не отримувала претензій від сторонніх організацій, проти Компанії не були подані судові позови, Компанія не була притягнута до судових справ.

В свою чергу, станом на 31.12.2016р. та на дату подання даної фінансової звітності Компанія не надавала претензій стороннім організаціям, Компанією не були подані судові позови, Компанія не притягувала до судових справ.

**Оподаткування**

Положення українського податкового законодавства іноді непослідовні і можуть містити більше однієї інтерпретації, що дозволяє податковим органам України приймати рішення, засновані на власних тлумаченнях даних положень. На практиці, податкові органи часто інтерпретують податкове законодавство не на користь платників податків, які змушені звертатися до суду для захисту власної позиції. Необхідно відзначити, що податкові органи України можуть використовувати пояснення, надані судовими органами, які ввели концепції «необґрунтованої податкової вигоди», «первинної комерційної мети операції» та «комерційної мети (змісту) операції».

В цілому, платники податків залишаються відкритими для податкових перевірок протягом трьох календарних років. Однак, проведена податкова перевірка не виключає ймовірності наступних додаткових податкових перевірок, що проводяться вищими податковими інстанціями, які перевіряють результати ревізорів попередніх перевірок.

Станом на 31.12.2016р. керівництво Компанії вважає, що дотримується адекватної інтерпретації відповідного законодавства, та позиція Компанії щодо податкових, валютних та митних питань буде підтримана контролюючими органами.

#### **Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2016р. має позитивне значення, відповідає нормативу власного капіталу іншої кредитної установи, встановленої Національною комісією, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг та складає 3 271тис.грн.

#### **7. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість визначається як сума, яка могла би бути отримана при продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язань при проведенні операції на добровільній основі між учасниками ринку на дату оцінки. Ціль оцінки справедливої вартості – визначити ціну, по якій операція по продажу активу чи передачі зобов'язання здійснювалася б на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах (тобто вихідна ціна з точки зору учасника ринку, який утримує актив чи має зобов'язання).

Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

#### **8. Політика управління ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Компанії. Загальна програма управління ризиками Компанії направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики. Головним завданням управління фінансовими ризиками Компанії є приведення своєї діяльності у відповідність устанавленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків. Опис політики управління ризиками Компанії по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

##### ***Ринковий ризик***

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Компанії внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Компанія планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятого ризику по відношенню до конкретного інструменту та / або групи інструментів і намагатися контролювати їх підтримку відповідно до вимог чинного законодавства.

##### ***Кредитний ризик***



**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**(в тисячах українських гривень)**

Компанія схильна до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Компанія проводила основну діяльність з надання фінансових кредитів, тому для звітного періоду цей ризик чинив безпосередній вплив на діяльність підприємства.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Компанії.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів Компанія практикує їх комплексне застосування.

**Процентний ризик**

Вплив процентного ризику для Компанії насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Компанія планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

**Валютний ризик**

Валютний ризиків на дату Балансу 31.12.2016р. у Компанії не виникає, так як Компанії не проводила валютних операцій.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності виникає при нездатності Компанії забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Компанії, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечило доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Компанії здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Окрім цього, для управління ризиком ліквідності Компанія контролює очікувані строки погашення, представлені нижче в таблиці станом на 31.12.2016р.

**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року****(в тисячах українських гривень)**

<b>Фінансові активи</b>	<b>До запитання та менше місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 1 року</b>	<b>Від 1 року до 5 років</b>	<b>Всього</b>
Довгострокова дебіторська заборгованість			8	8
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	–	25	–	25
Інша поточна дебіторська заборгованість	–	39	–	39
Гроші та їх еквіваленти	171	–	–	171
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>171</b>	<b>64</b>	<b>8</b>	<b>243</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>	<b>До запитання та менше місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 1 року</b>	<b>Від 1 року до 5 років</b>	<b>Всього</b>
Інші довгострокові зобов'язання	–	–	–	–
Поточна кредиторська заборгованість	3	–	–	3
Поточні забезпечення	–	8	–	8
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>–</b>	<b>11</b>
<b>Різниця ліквідності</b>	<b>168</b>	<b>56</b>	<b>8</b>	<b>232</b>
<b>Кумулятивна різниця ліквідності</b>	<b>168</b>	<b>224</b>	<b>232</b>	

**9. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводилась Компанією в поточному звітному періоді. Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язаними сторонами Компанії є ключовий управлінський персонал, який має спільних власників та перебуває під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Компанії є істотний вплив. Перелік основних пов'язаних сторін по відношенню до Компанії:

Юридична особа - ТОВ «РЕАЛ ІНВЕСТ ГРУП» (ЄДРПОУ- 40842606), місцезнаходження - 02068,

м.Київ, Дарницький район, вул. Анни Ахматової, будинок 14-А, офіс 24

Фізична особа Войналович Леона Анатоліївна

Керівник Гужва Андрій Іванович

Операції з пов'язаними сторонами за 2016 звітний рік (придбання або продаж товарів, придбання або продаж нерухомості та інших активів, надання або отримання послуг, оренда, передача досліджень та розробок, передача за ліцензійними угодами, передача за фінансовими угодами (зокрема, позики в грошовій або в натуральній формі), надання гарантій або застави, зобов'язання, в тому числі контракти з виконанням у майбутньому (визнаних або невизнаних), погашення зобов'язань від імені суб'єкта господарювання або суб'єктом господарювання від імені такої пов'язаної сторони не проводились, крім внеску до статутного капіталу ТОВ «РЕАЛ ІНВЕСТ ГРУП».

**ТОВ «ПРЕМІУМ КРЕДИТ»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**(в тисячах українських гривень)**

---

**10. Події після звітного періоду**

Після 31 грудня 2016 року до дати затвердження керівництвом фінансової звітності не відбувалося подій, які могли би вплинути на фінансовий стан Компанії.

Директор

Гужва А.І.

Головний бухгалтер

Бейгул Т.В.