

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2018	01	01
40966896		
8036100000		
240		
64.19		

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»	за ЄДРПОУ	40966896
Територія	Голосіївський р- м. Києва	за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19
Середня кількість працівників ¹	5		
Адреса, телефон	вул. Загородня, буд. 15, оф. 313, м. КИЇВ, 03150		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
		1	2	3	4
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	-	-	9	-
первісна вартість	1001	-	-	9	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-	-
Основні засоби	1010	-	-	52	-
первісна вартість	1011	-	-	55	-
знос	1012	-	-	3	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-	-
первісна вартість	1016	-	-	-	-
накопичена амортизація	1017	-	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-	61	-
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	-	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-	-
Готова продукція	1103	-	-	-	-
Товари	1104	-	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	6 739	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість по розрахункам:					
за виданими авансами	1130	-	-	162	-
з бюджетом	1135	-	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1		2		3		4	
	1	2	3	4	5	6	7	8
з нарахованих доходів		1140	-	-				40
із внутрішніх розрахунків		1145	-	-				-
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	7 004	234				
Поточні фінансові інвестиції		1160	-	-				
Гроші та їх еквіваленти		1165	-	294				
Готівка		1166	-	49				
Рахунки в банках		1167	-	245				
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-				
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	-	-				
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань		1181	-	-				
резервах збитків або резервах належних виплат		1182	-	-				
резервах незароблених премій		1183	-	-				
інших страхових резервах		1184	-	-				
Інші оборотні активи		1190	-	-				
Усього за розділом II		1195	7 004	7 469				
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-				
Баланс		1300	7 004	7 530				
ПАСИВ								
		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду				
	1	2	3	4				
I. Власний капітал								
Зареєстрований капітал		1400	7 000	7 000				
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	-	-				
Капітал у дооцінках		1405	-	-				
Додатковий капітал		1410	-	-				
Емісійний дохід		1411	-	-				
Накопичені курсові різниці		1412	-	-				
Резервний капітал		1415	-	-				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	2	388				
Неоплачений капітал		1425	(-)	(-)				
Вилучений капітал		1430	(-)	(-)				
Інші резерви		1435	-	-				
Усього за розділом I		1495	7 002	7 388				
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення								
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-				
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-				
Довгострокові кредити банків		1510	-	-				
Інші довгострокові зобов'язання		1515	-	-				
Довгострокові забезпечення		1520	-	-				
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		1521	-	-				
Цільове фінансування		1525	-	-				
Благодійна допомога		1526	-	-				

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Promissory notes issued	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	23
розрахунками з бюджетом	1620	-	85
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	85
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	21
за одержаними авансами	1635	-	-
з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	11
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2	2
Усього за розділом III	1695	2	142
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 004	7 530

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»	за ЄДРПОУ	40966896		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.**

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	264	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	264	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	1 400	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(844)	(-)
Витрати на збут	2150	(14)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(335)	(-)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і			
прибуток	2190	471	-
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	2
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на онетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	471	2
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(85)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	386	2
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	386	2

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	-
Витрати на оплату праці	2505	179	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	38	-
Амортизація	2515	3	-
Інші операційні витрати	2520	972	-
Разом	2550	1 193	-

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	386	-	-	386
Залишок на кінець року	4300	7 000	-	-	-	388	-	-	7 388

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» КОД ЄДРПОУ 40966896 ЗА 2017 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2017 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р., Звіт про власний капітал за 2017 р.

Інформація про товариство:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» (надалі – «Товариство») зареєстровано в відділі державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 17 листопада 2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 068 102 0000 044282.

Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювалися. Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ - 40966896

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЗАГОРОДНЯ, будинок 15, офіс 313

Види діяльності за КВЕД:

64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

Середня кількість працівників протягом звітного року – 5 чол. (станом на 31.12.2017 – 8 чол.).

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2017 року Товариство має наступні ліцензії:

• надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);

• надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);

Валютною звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десятих знаків.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» №3/02/18 від 15 лютого 2018 р. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової системи, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сферах.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями,

але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизовану вартість, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибуток/збиток. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «утримуваний для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «утримуваний для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «триеталний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Перелікний варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Товариство не застосовувало МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами, а саме:

- ідентифікувати договір з клієнтом;

- ідентифікувати зобов'язання щодо виконання;

- визначити ціну операції;

- розподілити ціну операції на зобов'язання щодо виконання;

- визнавати виручку у певний момент часу або з плином часу

задоволення зобов'язання щодо виконання.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінювання прогресу на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання; продаж з правом повернення; компенсації принципалу і агенту; безповоротні авансові платежі; угоди про продаж з подальшим викупом; угоди про реалізацію товару (договори комісії тощо); угоди про зберігання та продаж; прийняття активу клієнтом; розкриття інформації про дезагрегований дохід. Товариство не застосовувало МСФЗ 15 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. Вплив застосування стандарту на фінансову звітність майбутніх періодів може бути суттєвим, але на дату складання цієї фінансової звітності обґрунтовано оцінити кількісний вплив на майбутню фінансову звітність не є можливим.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватися повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків. Товариство не застосовувало МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту в майбутньому суттєво не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат, оскільки витрати з оренди не є суттєвими для підприємства.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». У відповідності до МСФЗ 17, компанія необхідною буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти оцінюються із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страховальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зів'язаним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час. За оцінками керівництва МСФО 17 не вплине на активи і зобов'язання Товариства, оскільки МСФЗ 17 не застосовується підприємством.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть фінансову звітність Товариства у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватися лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкт господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів. За оцінками керівництва МСФЗ 10 та МСБО 28 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 10 та МСБО 28 не застосовується підприємством.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;

2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4. За оцінками керівництва МСФЗ 4 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 4 не застосовується підприємством.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва МСФЗ 40 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 40 не застосовується підприємством.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть фінансову звітність Товариства.

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та аванси» набирає чинності з 1 січня 2018 року. Тлумачення роз'яснює, що дату визнання авансу або відкладеного доходу (зобов'язання) слід вважати датою здійснення операції з метою визначення обмінного курсу. Якщо операція передбачає декілька платежів або надходжень, датою здійснення операції вважається дата кожного платежу або надходження.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірністю того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відображатиме в фінансовій звітності таку суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відізнана від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
 - відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
 - є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
 - є повною в усіх суттєвих аспектах.
- Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:
- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
 - б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.
- Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівняльність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків: зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлено більш надійна доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На представника централізованої бухгалтерії - бухгалтерської фірми, як особу, відповідальну за ведення обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
 - Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліку, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими реєстрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;
 - Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
 - Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;
 - Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
 - Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
 - Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
 - Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;
 - Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.
 - Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.
- При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому. Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після врахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
 - Відповідають критеріям визнання. Критерій визнання:
 - а) існує ймовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
 - б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.
- Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
 - б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.
- Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

- транспортні засоби; офісна техніка; меблі;
 - інші основні засоби;
 - придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.
- Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після врахування торговельних знижок та цінкових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за врахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямым способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримувані для продажу (або включаючи до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувані для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонт основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
 - ліцензії;
 - торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.
- Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.
- Нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після врахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
 - ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.
- Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.
- Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування

амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
 - строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.
- Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженням, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначенням строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за врахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місяцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1

«Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39

«Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цього активу паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- кредити надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокової дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю 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 внаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу; CF — очікувана сума погашення;

R — ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективного ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів — це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Первісне визнання і оцінка

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за 4 категоріями:

4 - Інвестиції, утримувані до погашення — це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення;

Позики та дебіторська заборгованість — це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котування на активному ринку, за винятком тих:

а) що Компанія має намір продати негайно або в найближчий час, що їх слід класифікувати як утримувані для продажу, а також тих, що їх Товариство визначає за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

б) що їх Компанія після первісного визнання визначає як доступні для продажу, або

в) щодо яких Компанія може не відшкодувати значною частиною всю суму початкової інвестиції, з інших причин, ніж зменшення кредиту, які слід класифікувати, як доступні для продажу.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

Фінансові активи, доступні для продажу — це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення — це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом Товариства.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі кредитних портфельів.

Під кредитним портфельом розуміють однорідні права грошової вимоги придбані у одного клієнта по одному договору факторингу.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Інвестиції, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інвестиції оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення, їх слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість — це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Фінансові інструменти, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення — це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом Товариства.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або, частина фінансового активу або частина аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися в балансі, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Товариство передало практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду і при цьому не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Товариство продовжує свою участь у переданому активі.

У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданою в звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійсненне в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості або інвестицій, утримуваних до погашення та обліковуваних за амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішню вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збітків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності (наприклад, покращання кредитного рейтингу боржника), то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується (коригуючи рахунок резервів). Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості фінансового активу, яка перевищує суму, що її мала б амортизована собівартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики — витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

14.2. Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
 - (б) нематеріальні активи;
 - (в) інвестиції у нерухомість.
- Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, якою дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відітк ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень — забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходиться на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечення визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законом відомством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСБО 39 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительства.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційною нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь у управлінському персоналі у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів. Витрати визнаються у звітні про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звітні про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звітні про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звітні про фінансовий стан. Витрати визнаються у звітні про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звітні про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звітні про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають

відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що ділять на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- в) особи, що надають фінансування; г) профспілки;
- д) комунальні служби;
- е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує;
- є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанією);
- ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямиим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участь у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.
- При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2017 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».
- При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2017 році» №1 від 01.01.2017 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Необоротні активи**7.1.1. Основні засоби**

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів у звітному періоді відсутні.

Фактори знецінення основних засобів у звітному періоді відсутні. Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств. Угуд на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування. Основні засоби станом на 31.12.2016 року відсутні.

Основні засоби станом на 31.12.2017 року представлені наступними об'єктами:

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	46	3	43
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	9	-	9
Всього	55	3	52

7.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2016 року відсутні. Нематеріальні активи станом на 31.12.2017 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	9	-	9

Всього	9	-	9
--------	---	---	---

7.2. Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

7.2.1. Дебіторська заборгованість

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року дорівнює 7 004 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість представляє собою заборгованість за цінні папери.

Станом на 31.12.2017 р. дебіторська заборгованість за розрахунками по векселям одержаним становить 6 739 тис. грн., за виданими авансами - 162 тис. грн.; дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 40 тис. грн.; інша поточна дебіторська заборгованість дорівнює 234 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість представляє собою заборгованість за наданими кредитами та позиками у сумі 193 тис. грн., заборгованість наступних кредиторів за відступленими правами вимоги у сумі 27 тис. грн., заборгованість по розрахункам за претензіям 14 тис. грн.

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31.12.2017 р. складають 7013 тис. грн.

Збитки від знецінення фінансових активів протягом звітного періоду не визнавалися, оскільки відсутні ознаки знецінення.

Протягом 2017 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

7.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Станом на 31.12.2016 р. в обліку Товариства грошові кошти відсутні.

Станом на 31.12.2017 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 294 тис. грн., у т.ч.:

Грошові кошти в касі 49 тис. грн.; Грошові кошти на рахунках в банках 245 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2017 році відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних зборів Учасників.

7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2016р., тис. грн.	Станом на 31.12.2017р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	7 000	7 000	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2	388	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина - розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	7 002	7 388	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ», виключно у грошовій формі.

Учасники Товариства (на дату видачі аудиторського висновку):
- Юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНАНС» частка в статутному капіталі 6 069 000 (Шість мільйонів шістьдесят дев'ять тисяч) 00 грн.;

- Фізична особа - Шелудько Катерина Павлівна частка в статутному капіталі 931000 (Дев'ятсот тридцять одна тисяча) 00 грн.

Станом на 31.12.2017 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 7 000 000 (Сім мільйонів) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.

Статут Товариства зареєстровано 17.11.2016р., номер запису: 1 068 102 0000 044282. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Права учасника щодо частки в статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки в статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом 2017 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

7.4. Забезпечення витрат і платежів.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 року відсутні. Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 року складають 11 тис. грн. і складаються з забезпечення на виплату відпусток.

7.5. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 р. становлять 2 тис. грн. та

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

складаються з іншої поточної кредиторської заборгованості у сумі 2 тис грн., що представляє собою заборгованість за цінні папери.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. становлять 131 тис. грн. та складаються:

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 85 тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 23 тис. грн.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 21 тис. грн.
Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 2 тис. грн.
Інша поточна кредиторська заборгованість представляє собою заборгованість за цінні папери.

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за признанням витрат.
Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Операційна діяльність

Операційна діяльність в 2016 році відсутня.
Дохід від операційної діяльності у 2017 році складає 1 664 тис. грн. Операційний дохід включає:

- доходи від нарахованих відсотків по кредитним договорам, що є основною діяльністю Товариства - 264 тис. грн.

- інші операційні доходи 1 400 тис. грн., що являють собою дохід від погашення заборгованості боржників за придбаними правами вимоги 937 тис. грн., дохід від штрафів, пені, неустойки у розмірі 463 тис. грн.

Операційні витрати за 2017 р. складаються із:

- Матеріальні витрати 1 тис. грн.;

- витрат на оплату праці 179 тис. грн.;

- відрахувань на соціальні заходи 38 тис. грн.;

- амортизація 3 тис. грн.;

- витрат на придбання запасів (робіт, послуг) - 595 тис. грн.;

- інші операційні витрати 377 тис. грн., в основному представляють собою збитки від відступлення права вимоги за кредитними договорами новому кредиту 335 тис. грн., витрати на збут у розмірі 14 тис. грн., інші операційні витрати 28 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2017 р. становить - 471 тис. грн. (прибуток).

8.2. Фінансова діяльність

Інші доходи 2016 року складають 2 тис. грн., які виникли внаслідок продажу цінних паперів.

Фінансова діяльність у 2017 рік відсутня.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2016 році — (прибуток) 2 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2016 рік становить 2 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2017 році — (прибуток) 471 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2017 року відображено в сумі 85 тис. грн, який складається з поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у 2017 році відсутні.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2017 рік становить 386 тис. грн.

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2016 р. становлять 4 тис. грн. Сукупні надходження від операційної діяльності у 2017 р. становлять 1 789 тис. грн., та представлені наступним чином:

Надходження від реалізації послуг - оплата нарахованих відсотків у сумі 211 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) у сумі 153 тис. грн.

Надходження від повернення позик 400 тис. грн.

Інші надходження 1 025 тис. грн.

Інші надходження представляють собою переважно надходження коштів від боржників по придбаним правам вимоги (договору факторингу).

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2017 р. становлять 1 760 тис. грн., представлені так:

Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг 845 тис. грн..

Витрачання на оплату праці 114 тис. грн..

Відрахування на соціальні заходи 37 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 36 тис. грн.

Витрачання на надання позик 642 тис. грн.

Інші витрачання - 86 тис. грн., які представляють собою переважно перерахування фінансування клієнтам по договору факторингу/відступлення права вимоги.

За підсумками 2016 р. рух коштів у результаті операційної діяльності становить 4 тис. грн. (надходження).

За підсумками 2017 р. рух коштів у результаті операційної діяльності становить 29 тис. грн. (надходження).

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямований здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні

статті:

За підсумками 2016 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності становить - 7 004 тис. грн. (видатки)

Сукупні витрати від інвестиційної діяльності становлять 7004 тис. грн., та представлені наступним чином:

Витрати на придбання цінних паперів 7 004 тис. грн.

За підсумками 2017 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності становить - 265 тис. грн. (надходження).

Сукупні надходження від інвестиційної діяльності становлять 265 тис. грн., та представлені надходженням від реалізації фінансових інвестицій у сумі 265 тис. грн.

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2016 р. становлять 7 000 тис. грн., та представлені наступним чином:

Сукупні надходження від власного капіталу становлять 7 000 тис. грн.

За підсумками 2016 р. рух коштів у результаті фінансової діяльності становить - 7 000 тис. грн. (надходження).

Фінансова діяльність у 2017 році відсутня.

Чистий рух грошових коштів за 2016 рік дорівнює нулю.

Чистий рух грошових коштів за 2017 рік складає - 294 тис. грн. (надходження).

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2016 р. відсутній, на 31.12.2017р. - 294 тис. грн.

10. Звіт про власний капітал
10.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2016р., тис. грн.	Станом на 31.12.2017р., тис. грн.
Статутний капітал	7 000	7 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2	388
Всього	7 002	7 388

Станом на 31.12.2017 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 7 000 000 (Сім мільйонів) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.

Протягом 2017 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались. Товариство отримало прибуток у 2017 році в розмірі 386 тис. грн.

Інших змін в капіталу протягом 2017 року не відбувалось.

11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податку на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди; в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в період, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діля на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2017 році відсутні. Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2017рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	85
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	85
Розбіжності	-

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язаними сторонами визначено:

- Учасники Товариства:

Юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНАНС» частка в статутному капіталі 6 069 000 (Шість мільйонів шістьдесят дев'ять тисяч) 00 грн.;

Фізична особа – Шелудько Катерина Павлівна частка в статутному капіталі 931000 (Дев'ясот тридцять одна тисяча) 00 грн.

- Роніс І.В. – директор (за період до 26.10.2017 року);

- Сівек С.С. – директор (за період з 27.10.2017 року).

Протягом 2017 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Роніс І.В. в сумі 21 тис. грн. та Сівеку С.С. в сумі 7 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Товариство протягом 2017 року отримало безвідсоткову позичку від Роніс І.В. в сумі 1 тис. грн. Станом на 31.12.2017 р. заборгованість за наданою позичкою відсутня.

Товариство протягом звітного періоду пред'явило до погашення простий вексель на суму 265 тис. грн. векселедавцю - ТОВ «СМАРТ ФІНАНС», заборгованість по векселю була погашена повністю у звітному періоді.

Станом на звітну дату Товариство володіє простими векселями на пред'явлення на загальну суму 6 739 тис. грн., векселедавцем є учасник Товариства - ТОВ «СМАРТ ФІНАНС».

14. Управління фінансовими ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченою заборгованості.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

15. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Заборгованість за виданими кредитами показані на дату балансу за амортизованою вартістю, що дорівнює справедливій вартості

16. Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2017 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

17. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ,
ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ
(з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.)**

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» (далі - Товариство, код ЄДРПОУ 40966896, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вулиця Загородня, буд. 15, оф. 313, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2017 рік, Звіту про власний капітал за 2017 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2017 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №344 від 04.05.2017 року в якості національних стандартів аудиту та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, затверджених Розпорядженням № 142 від 01.02.2018 року з використанням принципу вибіркової

перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ).

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Дебіторська заборгованість за отриманими векселями

Станом на 31.12.2017 року в обліку Товариства відображена заборгованість за отриманими векселями, розмір якої становить 6739 тис. грн.

Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів, в тому числі ймовірності настання банкрутства дебіторів.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології знецінення активів, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувалися.

Наші аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при оцінці економічних факторів і статистичної інформації з понесених втрат та відшкодованих сум.

Керівний персонал Товариства розраховує суму збитків відповідно до п. 63 МСБО 39 як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Оскільки відсутні об'єктивні ознаки знецінення активів, у звітному періоді збитки від знецінення активів не визнавалися.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Відповідно до засновницьких (установчих) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2017 року складає 7 000 000,00 грн. (Сім мільйонів гривень 00 копійок). Додатковий капітал, резервний, вилучений, неоплачений капітал у Товариства відсутні.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 р. становить 388 тис. грн.

Керівний персонал Товариства у відповідності до положень МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» відображає інструменти власного капіталу.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки зареєстрованого (пайового) капіталу, перевірили повноту розкриття інформації про зареєстрований та неоплачений капітал у фінансовій звітності та її відповідність МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

* оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору № 70 від 03 квітня 2018 р. про надання аудиторських послуг. Аудиторську перевірку виконано з 03 квітня по 19 квітня 2018 року, в м. Київ, вулиця Загородня, буд. 15, оф. 313.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Сівека Станіслава Сергійовича, якого обрано на посаду Директора у відповідності до Протоколу Загальних Зборів засновників №10 від 25 жовтня 2017 року.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 03 квітня 2018 року, дата закінчення – 19 квітня 2018 року. Дата видачі висновку 19 квітня 2018 року.

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	35812433
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2022 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0178 від 12.10.2017 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	01015, м. Київ, вул. Цитадельна, буд. 6/8; info@maximum-audit.com.ua

II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»
Скорочена назва	ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»
Код ЄДРПОУ	40966896
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	03150, м. Київ, вулиця Загородня, буд. 15, оф. 313
Дата та номер запису в державному реєстрі	17.11.2016 Номер запису: 1 068 102 0000 044282
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.19 Інші види грошового посередництва (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 64.19 Інші види грошового посередництва (основний)
Кількість учасників станом на 31.12.2017 р.	1

Кількість учасників станом на дату видачі висновку	2
Кількість працівників станом на 31.12.2017 р.	8
Організаційно – правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	4
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ШО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 867 від 26.01.2017 р. НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ - розпорядження Нацкомфінпослуг від 20.06.2017 № 2729 НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ - розпорядження Нацкомфінпослуг від 20.06.2017 № 2729

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні та первинні документи.

III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2017 році ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»** встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.99 р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята в цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»** прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

IV. АКТИВИ**4.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх амортизації**

4.1.1. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства основні засоби складають 52 тис. грн.

4.1.2. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства нематеріальні активи становлять 9 тис. грн.

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій)

4.2.1. Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2017 р. відсутні.

4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2017р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.4. Відстрочені податкові активи

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2017р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

4.5. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2017р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Облік запасів

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2017р. запаси відсутні.

4.7. Поточна дебіторська заборгованість

4.7.1. Станом на 31.12.2017 р. дебіторська заборгованість за розрахунками по векселям одержаним становить 6 739 тис. грн., за виданими авансами - 162 тис. грн.; дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 40 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість дорівнює 234 тис. грн.

4.8. Облік грошових коштів та розрахунків

4.8.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.8.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.8.3. Залишки грошових коштів на рахунку у банку Товариства станом на 31.12.2017р. становлять 245 тис. грн., залишки у касі 49 тис. грн.

4.9. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2017р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 7 388 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу в розмірі 7 000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 388 тис. грн.

5.2. Станом на 31.12.2017 року статутний капітал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»** становить 7 000 тис. грн., який розподілено між учасниками наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
-----------------	------------------------------------	---------------------------------

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

ТОВ «СМАРТ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ: 40919469) Адреса засновника: 03150, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЗАГОРОДНЯ, будинок 15, офіс 313	7 000 000,00	100,0%
Разом	7 000 000,00	100,0%

Станом на дату видачі висновку статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» становить 7 000 тис. грн., який розподілено між учасниками наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «СМАРТ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ: 40919469) Адреса засновника: 03150, м. Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЗАГОРОДНЯ, будинок 15, офіс 313	6 069 000,00	86,7%
ШЕЛУДЬКО КАТЕРИНА ПАВЛІВНА Адреса засновника: 02218, м. Київ, Дніпровський район, вул. Райдушна, буд. 44, квартира 42 паспорт серії МВ 047168, виданий 18.06.2002 р. Роменським МРВ УМВС України в Сумській обл., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2281321885	931 000,00	13,3%
Разом	7 000 000,00	100,0%

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2017 року відповідає встановленим вимогам чинного законодавства.

Вартість чистих активів Товариства перевищує розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства.

5.3. При проведенні перевірки порушень щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу, аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

6.1. Станом на 31.12.2017р. на балансі Товариства інші довгострокові зобов'язання відсутні.

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги станом на 31.12.2017 р. складає 23 тис. грн.

7.2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2017 р. складає 85 тис. грн.

7.3. Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2017 р. відсутня.

7.4. Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2017 р. складає 21 тис. грн.

7.5. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. становлять 2 тис. грн.

7.6. Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 р. складають 11 тис. грн.

7.7. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно – правових документів.

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. Доходи Товариства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Товариства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

8.3. За підсумками 2017 року Товариство отримало прибуток у розмірі 386 тис. грн.

IX. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

X. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017 року не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії

з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27 та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017 року не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд, перевірка дотримання порядку звітування щодо звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень між річними звітними даними за 2017 рік та фінансовою звітністю за 2017 рік станом на 31.12.2017 року, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до звіту.

ДОВІДКА про фінансовий стан ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» станом на 31.12.2017 року

м. Київ, 19 квітня 2018 року

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2016	на 31.12.2017
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	3 502,00	52,60
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	3 502,00	52,60
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0	2,07
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,10	0,98
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	3501,00	52,03

Джерелами визначення показників фінансового стану були:
- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2017 рік всі показники знаходяться в межах нормативного значення або значно його перевищують.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 2,07.

Станом на 31.12.2017 р. коефіцієнт автономії складає - 0,98. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2017 р. 98% активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнту загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних активів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства достатньо для погашення 100% його зобов'язань.

Фінансовий стан Товариства вважаємо стабільним.

Директор-аудитор
19 квітня 2018 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2022 року)

Марченко Василь Петрович

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Всього: на 51 аркушах

Місцезнаходження ТОВ «Максимум-Аудит»: 01015, м. Київ, вул. Цитадельна, буд. 6/8