

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА**  
**КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ»**  
**СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ**

**1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ**

Повне найменування	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ»</b>
Скорочена назва	<b>ТОВ «Фінансова установа «ЄФКР»</b>
Код ЄДРПОУ	34615314
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична/фактична адреса	04050, м. Київ, вулиця Глибочицька, буд. 40Х
Дата державної реєстрації	Товариство зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 21.09.2006р., про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців за № 1 070 102 0000 022560.
Офіційна сторінка в Інтернеті, адреса електронної пошти	www.efkr.com.ua efkr@ukr.net
Основна мета діяльності	Отримання прибутку за рахунок надання фінансових послуг юридичним та фізичним особам
Предмет діяльності	Фінансові послуги: факторинг, надання кредитів за рахунок власних коштів, надання гарантій та поручительств, фінансовий лізинг, залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №127, видане 26.01.2007р.
Види діяльності	- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (КВЕД 64.99). - Інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19); - Фінансовий лізинг (КВЕД 64.91); - Інші види кредитування (КВЕД 64.92);
Перелік учасників на дату складання фінансової звітності	Статутний капітал на 100 % сформований за рахунок коштів фізичних осіб.
Економічне середовище функціонування підприємства	Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної і економічної ситуації у зв'язку з проведенням антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях.

**2. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених МСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску	16.02.2017 р.
Звітний період фінансової звітності	Календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.
Валюта звітності	Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні.
Одиниця виміру	тис. грн.
Ідентифікація фінансової звітності	Представлення фінансової звітності загального призначення: надання інформації про фінансовий стан результатів діяльності, про рух грошових коштів підприємств, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень.
Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБО 29)	<p>З 2001 року економіка України перестала бути гіперінфляційною, отже вартість капіталу Товариства, яка представлена в одиницях виміру, що діють у період після 01.01.2001р., склала основу для визначення вартості у наступних періодах.</p> <p>В 2014-2016 роках економіка України за судженням керівництва Товариства не є гіперінфляційною.</p> <p>Аналіз критеріїв, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:</p> <p>а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;</p> <p>б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;</p> <p>в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;</p> <p>г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;</p> <p>г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.</p> <p>Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики</p>

	<p>України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%.</p> <p>Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%.</p> <p>Крім того, прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.</p> <p>Проаналізувавши інші критерії, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.</p> <p>Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал Товариства не проводить перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.</p>
<p>Принципи ведення бухгалтерського обліку</p>	<p>Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремим статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.</p>

### 3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Організація і методологія бухгалтерського обліку **ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»** здійснюється відповідно до наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики» №13-13/з від 26.12.2012р. зі змінами та доповненнями, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*Основні принципи облікової політики:*

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

*Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності*

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

#### *Облікові політики*

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Облікова політика звітного 2016 року відповідна до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

#### *МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності*

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який набуває чинності з 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

#### *Використання оцінок і суджень*

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами та чинним законодавством.

#### *Судження щодо операцій, подій та 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.

*Судження щодо контролю над іншим суб'єктом господарювання*

Станом на 31.12.2016р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування.

*Згортання фінансових активів та зобов'язань*

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

*Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Товариства*

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

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів 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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів 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 утримання 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, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

*Судження щодо виявлення ознак знецінення 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.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигід.

#### *Непохідні фінансові інструменти*

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, кредити і позики, а також кредиторська заборгованість.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли Товариство має юридичне право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Товариство має право віднести непохідні фінансові активи до одної з категорій:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період,
- фінансові активи, утримувані до строку погашення,
- позики і дебіторську заборгованість,
- фінансові активи, наявні для продажу.

*Позики та дебіторська заборгованість* не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення.

Оцінка за амортизаційною вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком більше 1 року.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по фінансовим та іншим операціям.

*Фінансові активи, наявні для продажу*, являють собою непохідні фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії, або які не були класифіковані ні в одну з перерахованих вище категорій. Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, відмінні від збитків від знецінення, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

У момент припинення визнання інвестиції або при її знеціненні сума загального прибутку або збитку, накопиченої в складі власних коштів по рахунку резерву змін справедливої вартості, списується і переноситься до складу прибутку або збитку за період.

При оцінці придбаних чи отриманих фінансових інструментів інших, ніж наявних у Товаристві станом 01.01.2016р., розпорядженням по Товариству визначається мета їх придбання та категорія, до якої будуть віднесені фінансові інструменти. В залежності від цього визначається метод оцінки фінансових інструментів на кінець кожного звітного періоду.

#### *Непохідні фінансові зобов'язання*

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняються або анулюються її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

Компанія має наступні непохідні фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість .

#### *Методи оцінки вартості фінансових інструментів*

Для фінансових інструментів, справедливу вартість на дату балансу яких можна визначити, такою справедливою вартістю є найкраща пропозиція на купівлю цінного папера

(ціна «bid») на фондових біржах (ПФТС та інші організовані торговельні майданчики) за станом на момент закриття останнього біржового дня звітного місяця. У випадку відсутності таких котирувань на зазначену дату, справедлива вартість цінного папера визначається по його останньому біржовому курсу, що визначається за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Якщо справедливу вартість інвестицій не можна надійно оцінити, вони відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

У разі неможливості отримання фінансової звітності об'єкта інвестування або відсутності даних щодо справедливої вартості фінансових активів, вартість фінансових інструментів на звітну дату, що обліковуються Товариством визначається за історичною вартістю.

#### *Грошові та прирівняні до них кошти*

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі та кошти на рахунках у банках.

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

*Зобов'язання* – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- кредиторська заборгованість.

#### *Основні засоби*

Всі об'єкти основних засобів Компанії станом на 01.01.2016 року обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Компанії на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням постійно діючої інвентаризаційної комісії, більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

З метою ведення бухгалтерського обліку створюються наступні групи основних засобів:

- група 1 «Машини та обладнання»;
- група 2 «Інструменти, прилади, меблі та інвентар»;
- група 3 «Інші основні засоби».

На дату балансу основні засоби обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів та нематеріальних активів становить 2500,00 грн.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається розпорядженням Генерального директора Товариства щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності.

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

- з метою ведення податкового та бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

#### *Знецінення активів*

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО 36, переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу.

#### *(І) Нефінансові активи*

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю. Значним вважається зменшення вартості зазначених цінних паперів більше ніж на 20%, а тривалим – впродовж більше 6 місяців.

Наявність ознак знецінення визначається генеральним директором Товариства. Зменшення корисності активів обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для активів або визнання витрат для основних засобів та нематеріальних активів на підставі чинних норм МСФЗ, нормативних актів Міністерства фінансів України та внутрішніх нормативних актів Товариства.

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, які були використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, по якій би вони визнавались, якби не був визнаний збиток від знецінення.

#### *Запаси*

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Товаристві відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень.

Запаси Товариства – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Товаристві здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.



З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

- Сировина й матеріали;
- Товари;
- Бланки суворої звітності;
- Інші запаси.

У балансі на звітну дату відображаються запаси за первісною вартістю.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод «FIFO» («first-in–first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

*Непоточні активи, утримувані для продажу*

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за балансовою з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

*Резерви*

Резерви формуються відповідно до Положення про формування та списання ТОВ «Фінансова установа «ЄФКР» резерву на знецінення (зменшення корисності) активів згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для узагальнення інформації про витрати в Товаристві використовуються рахунки класу 8 «Витрати за елементами» та класу 9 «Витрати діяльності», а інформації про доходи – рахунки класу 7 «Доходи».

Доходи Товариства визначаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід». Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Доходи Товариства, що не пов'язані із діяльністю по фінансовим операціям, визнаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід».

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, а доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені.

Витрати майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли такі витрати виникають в господарській діяльності Товариства (витрати на підписку періодичних видань на наступний рік та інші). Облік витрат майбутніх періодів здійснюється у складі іншої дебіторської заборгованості. Списання таких витрат здійснюється відповідно до належності цих витрат до звітного періоду.

У Товаристві застосовується система оплати праці згідно умов трудових договорів. В Товаристві застосовується щомісячна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Для оплати праці співробітників, які не входять до штату Товариства, застосовуються договори цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

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

В Товаристві застосовуються передбачені чинними нормативними актами та внутрішнім Положенням про здійснення відряджень граничні норми добових на службові відрядження, граничну величину розрахунків готівкою, строки звітування за витрачання коштів тощо, визначені наказом Генерального директора Товариства.

Для організації офіційних прийомів, презентацій, переговорів, конференцій, семінарів, тренінгів, зібрань та свят в кожному випадку складаються окремі кошториси представницьких витрат на основі наказів по Товариству.

*Податковий облік* здійснюється у відповідності з чинним законодавством України керуючись Податковим Кодексом України. Для цілей податкового обліку використовуються дані первинних документів бухгалтерського обліку.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

*Фінансові результати* Компанії щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується щорічно на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного року.

Розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється на підставі рішень Загальних зборів учасників.

Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

#### 4. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

##### 1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Дата	Машини та обладнання, грн.	та тис.	Інші основні засоби, тис. грн.	Всього, тис. грн.:
<b>Первісна вартість</b>				
31.12.2015р.	103		115	218
Придбання	-		68	68
Вибуття	-		-	-
31.12.2016р.	103		183	286
<b>Накопичена амортизація</b>				
31.12.2015р.	92		12	104
Нараховано	7		31	38
Списано	-		-	-
31.12.2016р.	99		43	142
<b>Балансова (залишкова) вартість</b>				
31.12.2015р.	11		103	114
31.12.2016р.	4		140	144

Станом на 31.12.2016р. на балансі підприємства обліковується необоротні активи, що відповідають вартісному критерію основних засобів відповідно до облікових політик Товариства.

##### 2. ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2015р. та на 31.12.2016р. на балансі ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР» відсутні довгострокові та поточні фінансові інвестиції.

### 3. ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ

Відстрочені податкові активи не нараховуються, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

### 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Грошові кошти (UAH), тис. грн.	17	320
Грошові кошти (USD), тис. грн.	163	184
<b>Всього</b>	<b>180</b>	<b>504</b>

### 5. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР» щорічно створюється резерв на знецінення (зменшення корисності) активів. Резерви формуються окремо по кожному договору на підставі Положення про формування резервів.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Резерв на знецінення (зменшення корисності) дебіторської заборгованості	3743	1789
<b>Всього</b>	<b>3743</b>	<b>1789</b>

Протягом 2016 р. за рахунок сформованого резерву списано безнадійну дебіторську заборгованість у розмірі 2038 тис. грн. За рахунок резерву протягом звітного року списувалась заборгованість за якою минув термін позовної давності та заборгованість ліквідованих дебіторів. Нараховані резерви відображаються у фінансовій звітності в складі дебіторської заборгованості у формі від'ємних показників.

Дебіторська заборгованість:

Найменування	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	412	968
- дебіторська заборгованість за виданими авансами	570	33
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	12
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	30	66
- інша поточна дебіторська заборгованість	382479	57970
<b>Всього:</b>	<b>383491</b>	<b>59049</b>

Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги відображає суму позик (активів) виданих за кредитними договорами Товариства.

### 6. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

#### Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР» станом на 31.12.2015р. та на 31.12.2016р. згідно з установчими документами:

Найменування	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Статутний капітал на кінець періоду	5000	5000

Резервний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР» відсутній.

## 7. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК

Основним видом діяльності компанії є надання фінансових послуг. За результатом діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР» отримало прибуток.

Показники	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Нерозподілений прибуток (збиток) на кінець періоду	(147)	248
Прибуток за період	<b>840</b>	<b>395</b>

Нерозподілений прибуток на 31.12.2015р. відкоригований на 5 тис. грн. за рахунок коригування залишків на початок звітнього періоду.

## 8. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Короткострокові кредити банків	-	-
- за товари, роботи, послуги	25	11
- розрахунки з бюджетом	91	-
- розрахунки зі страхування	12	-
- розрахунки з оплати праці	25	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	587
Поточні забезпечення	39	32
Доходи майбутніх періодів	339694	54210
Інші поточні зобов'язання	39437	-
<b>Всього:</b>	<b>379323</b>	<b>54840</b>

Станом на 31.12.2016р. підприємство в повному обсязі погасило заборгованість за банківськими кредитами та залученими коштами від юридичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення.

В рахунок забезпечення майбутніх витрат на оплату планових відпусток працівників сформовано резерв у сумі 32 тис. грн. станом на 31.12.2016р.

На початок звітнього періоду скориговано доходи майбутніх періодів та розрахунки з бюджетом на підставі звірки з ДПІ з податку на прибуток за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р. Коригування проведені за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

## 9. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Станом на 31.12.2016р. на балансі Товариства обліковується земельна ділянка з балансовою вартістю 391 тис. грн. Даний актив придбано з умовою подальшого продажу, амортизація за 2016р. не нараховувалася.

## 10. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

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

Керівництво Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

В звіті про фінансові результати в згорнутому вигляді відображені наступні показники:

- Нараховані резерви на дебіторську заборгованість відображаються у перевищенні позитивного чи від'ємного значення відповідно у доходах або витратах. За 2016 рік приріс резерву відображено у складі інших операційних витрат;

- Сумарне позитивне значення операційних курсових різниць відображено у складі інших операційних доходів.
- За операціями з відступлення права вимоги позитивні різниці відображені у складі інших операційних доходів.

Найменування показника	Доходи за 2016 р.	Доходи за 2015 р.
<b>А. Дохід від реалізації</b>	<b>1014</b>	<b>1472</b>
Дохід від реалізації послуг	1014	1472
<b>Б. Інші операційні доходи і витрати</b>		
Інші операційні доходи	891	2333
Інші доходи	-	-
Фінансові доходи	173	71
<b>Всього доходів:</b>	<b>2078</b>	<b>3876</b>
<b>В. Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг</b>	-	-
<b>Г. Адміністративні витрати</b>	1326	1253
<b>Д. Витрати на збут</b>	5	-
<b>Е. Інші операційні витрати</b>	119	1549
<b>Є. Фінансові витрати</b>	146	50
<b>Ж. Інші витрати</b>	-	-
<b>З. Витрати з податку на прибуток</b>	87	184
<b>Всього витрат:</b>	<b>1683</b>	<b>3036</b>

## 11. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт про рух грошових коштів підприємство складає за прямим методом. Він розкриває показники руху коштів за основними напрямками діяльності Товариства.

Показник надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображає грошові потоки від надходження доходів за надання фінансових послуг. За 2016р. він становить 946 тис. грн.

Надходження та витрачання фінансових установ від повернення та надання позик відображають рух активів за кредитними договорами підприємства. За 2016р. Товариство видало фінансові кредити на суму 2315 тис. грн. та повернуло на суму 1682 тис. грн.

Інші надходження та витрачання операційної діяльності у своєму складі, окрім іншого, відображають рух коштів фінансової установи за договорами відступлення права вимоги та факторингу.

Інвестиційна діяльність товариства за 2016р. відображає рух коштів від надходження відсотків за депозитними договорами у сумі 173 тис. грн.

Рух коштів від фінансової діяльності характеризує надходження та витрачання Товариства від отримання та повернення позик та залучень юридичних осіб, а також випланих відсотків за відповідними договорами.

## 12. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

За результатами діяльності 2016р. Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 395 тис. грн. Прибуток за 2016р. не розподілявся та у повному розмірі був віднесений на збільшення розміру власного капіталу.

Залишок нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду було скореговано на суму 5 тис. грн. за рахунок відображення переплати з податку на прибуток.

В результаті проведення коригувань розмір нерозподіленого прибутку (збитку) станом на початок року складає 147 тис. грн.

## 5. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

- *Кредитний ризик* – поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою.

Під час оцінювання кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

- *Ринковий ризик* – поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів, включаючи змінність процентних ставок. При виявленні та управління ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ризикової вартості (VaR), стрес-тестування для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику. Також застосовується бек-тестування для порівняння з фактичними результатами оцінок і припущень, зроблених з використанням даних і методик, зазначених нижче;

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями фінансові інструменти.

- *Інший ціновий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

- *ризик ліквідності* – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності виконати Товариством своїх зобов'язань, включаючи позабалансові, при настанні строку їх погашення, без неприпустимих збитків. Ризик ліквідності виникає в результаті нездатності Товариства управляти незапланованими витратами, змінами у джерелах фінансування. З метою управління ризиком ліквідності встановлюється механізм обмеження ризику невиконання Товариством власних зобов'язань у існуючі строки, а також обмеження

розміру можливих втрат, пов'язаних з необхідністю термінової реалізації активів у зв'язку з порушенням узгодженості строків погашення активів та пасивів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

*Валютний ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з неволодінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

*Відсотковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме на доходи Товариства.

## **6. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Пов'язаними особами **ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»** є учасники Товариства. Сумарні обсяги операцій з пов'язаними особами за 2016р. становлять 918 тис. грн. Складовими яких є:

- Заробітна плата управлінського персоналу;
- Отримана та повернена безвідсоткова фінансова допомога від засновників;
- Розрахунки з ФОП за договором оренди нежитлового приміщення (офісу).

Договірні відносини з пов'язаними особами оплачуються за ринковими цінами згідно з проведеною експертною оцінкою.

## **7. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також та погашення існуючих позик.

## **8. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ**

Після дати балансу в **ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»** не відбувалося подій які б могли суттєво вплинути на показники фінансової звітності.

**Генеральний директор**

**Бесплемянний Ю.М.**