Crowe Horwath.

КРОУ ХОРВАТ ЕЙСІ УКРАЇНА

37 Spaska Str.
Kyiv, 04070, Ukraine
Phone + 38044 331 21 56
office@crowehorwath.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) про результати перевірки річної фінансової звітності ТОВ «ФК «МЕРИДІАН» за 2017 рік

Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «МЕРИДІАН»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «МЕРИДІАН» (далі - «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2015 року), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 04.05.2017 №344. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Аудитор звертає увагу на примітку 4 «Операційне середовище, ризики та економічна ситуація, в яких працює Товариство» до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Компанії, як і діяльність інших фінансових установ в Україні, відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності та недосконалості законодавства. Партнери Компанії можуть піддаватись впливу низької ліквідності, яка в свою чергу може вплинути на їх здатність погашати свою заборгованість. Керівництво Компанії не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого можливого подальшого погіршення ситуації на фінансових ринках і зростання їх нестабільності.

Фінансова звітність складена виходячи з припущення про безперервність діяльності Компанії, що передбачає реалізацію активів і зобов'язань в ході нормальної економічної діяльності. Фінансова звітність не включає будь-яких коригувань по відображенню можливих майбутніх наслідків, що стосуються відшкодування та класифікації відображених сум коштів, інших активів, або зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Ключові питання аудиту

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

1) **Відображення у фінансовій звітності інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, як таких що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців**

Компанія розкрила в примітці 8 «Фінансові активи» свої припущення та оцінки щодо класифікації корпоративних прав у підприємство в розмірі 85,94% та обставини, які вплинули на план їх продажу.

Ми оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних із зазначеними питаннями відповідно до нашого розуміння бізнесу і наша думка є такою, що припущення та оцінки, які були зроблені на їх основі, не мають ознак свідомого чи несвідомого упередження.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за річні звітні дані.

Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів Компанії відповідно до 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 №27 (далі-Порядок №27), із змінами та доповненнями.

Річні звітні дані складаються та подаються в Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку № 27 в складі:

- титульного аркушу;
- довідки про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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 невиявлення 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;
- 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Аудит річної фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2017 проведено Аудитором, відповідно до умов Договору на виконання завдання з надання впевненості (Аудит) від 13.12.2017 р. №17/195-У, у строк з 18.12.2017 р. по 26.12.2017 р. та з 26.01.2018 р. по 23.02.2018 р.

Діяльність Компанії в 2017 році потребувала отримання ліцензій на підставі Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №913 (далі-Ліцензійні умови).

Розпорядженням Нацкомфінпослуг 01.06.2017 р. № 2221 прийнято рішення про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕРИДІАН» (місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лаврська, будинок 20 Літ А, кабінет 136; код за ЄДРПОУ 39073343) ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання:

- послуг з факторингу;
- гарантій та поручительств;
- послуг з фінансового лізингу.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг 13.07.2017 р. № 3184 прийнято рішення про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕРИДІАН» (місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лаврська, будинок 20 Літ А, кабінет 136; код за ЄДРПОУ 39073343) ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг встановлюють вичерпний перелік вимог, обов'язкових для виконання ліцензіатом.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Компанією положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули питання дотримання Компанією таких ліцензійних вимог: *Кадрові вимоги; Організаційні вимоги; Технологічні вимоги; Спеціальні вимоги; Додаткові вимоги. Зокрема:*

- Відповідність вимогам, установленим Нацкомфінпослуг, професійних якостей керівника, головного бухгалтера Компанії та їх ділової репутації.
- Відповідність Ліцензійним умовам: Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового ринку, Правил надання послуг з факторингу та типових договорів про надання відповідних фінансових послуг.
- Дотримання вимог щодо повідомлення Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, що додавалися до заяви про отримання ліцензії.
- Дотримання вимог щодо надання, розміщення та розкриття інформації відповідно до вимог статей 12, 12^1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III, із змінами та доповненнями (далі - Закон про фін послуги) на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.
- Дотримання обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37 Ліцензійних умов, розділу 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання

ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 р. № 1515, із змінами та доповненнями.

- Дотримання заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов.
- Формування капіталу, резервів, фондів відповідно до вимог законодавства та статуту.

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання Компанією ліцензійних вимог.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є **Поделко Світлана Михайлівна.**

Генеральний директор
ТОВ «Кроу Хорват ЕйСі Україна»
(сертифікат аудитора
від 28.01.2000 р. № 004111) **В.Г. Козленко**

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
від 30.05.2002 р. № 005223) **С.М. Поделко**

м. Київ, вул. Спаська, 37

23 лютого 2018 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕРИДІАН»

Фінансова звітність згідно МСФЗ
за період, що закінчився 31 грудня 2017 року

ЗМІСТ

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) 3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) 5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) 7
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ 9
Примітка 1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО 10
Примітка 2. ОСНОВНІ ПІДХОДИ ДО СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 10
Примітка 3. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ МСФЗ 11
Примітка 4. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ, В ЯКИХ ПРАЦЮЄ ТОВАРИСТВО 16
Примітка 5. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ 16
Примітка 6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ 22
Примітка 7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ 22
Примітка 8. ФІНАНСОВІ АКТИВИ 22
Примітка 9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ 23
Примітка 10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ 23
Примітка 11. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 24
Примітка 12. ІНШІ ЗОБОВЯЗАННЯ 24
Примітка 13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ 24
Примітка 14. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ 25
Примітка 15. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК 26
Примітка 16. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО
Примітка ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ 26
Примітка 17. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ 28
Примітка 18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ 29
Примітка 19. ПОТЕНЦІЙНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 30

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕРИДІАН"**	за ЄДРПОУ	39073343		
Територія Печерський	за КОАТУУ	8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99		

Середня кількість працівників[1] 4
Адреса, телефон: вул. Лаврська, буд. 20 літ. А, каб. 136, м. Київ, 01015, (044) 496-30-45
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
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 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	16
первісна вартість	1001	5	23
накопичена амортизація	1002	(5)	(7)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	29
первісна вартість	1011	43	75
знос	1012	(43)	(46)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	-	**45**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	9 500	3
з бюджетом	1135	5	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 224	22 102
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	434 411	891 170
Поточні фінансові інвестиції	1160	429 843	429 843
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 661	5 259
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**891 644**	**1 348 382**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**891 644**	**1 348 427**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	500 000	500 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	68
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 677	2 272
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**508 677**	**502 340**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	494 690
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	**494 690**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	28	149
розрахунками з бюджетом	1620	154	80
у тому числі з податку на прибуток	1621	154	80
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	158
Поточні забезпечення	1660	208	300
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	382 577	350 710
Усього за розділом III	**1695**	**382 967**	**351 397**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
Баланс	**1900**	**891 644**	**1 348 427**

Керівник _____ Потапенко О. О.

Головний бухгалтер _____ Галас Г. О.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	39073343		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕРИДІАН"**
(найменування)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за Рік 2017 р.

Форма № 2 Код 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	2 175	2 082
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий: прибуток	2090	**2 175**	**2 082**
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 176	43 319
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	1 176	43 319
Адміністративні витрати	2130	(1 435)	(1 394)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(2 320)	(6)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		**44 001**
збиток	2195	**(404)**	-
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	69 576	61 789
Інші доходи	2240	-	160 589
Фінансові витрати	2250	(75 223)	(104 771)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(160 505)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	**1 103**
збиток	2295	**(6 051)**	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(286)	(199)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	**904**
збиток	2355	**(6 337)**	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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**	**(6 337)**	**904**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 087	1 133
Відрахування на соціальні заходи	2510	180	158
Амортизація	2515	5	27
Інші операційні витрати	2520	2 483	76
Разом	**2550**	**3 755**	**1 394**

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	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник _____ Потапенко О. О.

Головний бухгалтер _____ Галас Г. О

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	39073343		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕРИДІАН"**

(найменування)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за Рік 2017 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 090	2 082
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	3 340	12 493
Надходження від повернення авансів	3020	2 000	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	14
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	214 475	498 742
Інші надходження	3095	73 813	53 642
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(358)	(105)
Праці	3105	(791)	(781)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(173)	(159)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(560)	(483)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(366)	(299)
Витрачання на оплату авансів	3135	(21 262)	(55 156)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(520 231)	(425 506)
Інші витрачання	3190	(172 146)	(70 061)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**(419 804)**	**14 722**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	6 400	154 189
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	703	233
дивідендів	3220	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	2 000
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(73 389)
необоротних активів	3260	(50)	(12)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	(2 000)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**7 053**	**81 021**

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	642 147	714 713
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	238 798	797 620
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**403 349**	**(82 907)**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**(9 402)**	**12 836**
Залишок коштів на початок року	3405	14 661	1 825
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 259	14 661

Керівник _____ Потапенко О. О.

Головний бухгалтер _____ Галас Г. О

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	39073343		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕРИДІАН"**

(найменування)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за Рік 2017 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	**500 000**	-	-	-	**8 830**	-	-	**508 830**
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(153)	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**500 000**	-	-	-	**8 677**	-	-	**508 677**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	**(6 337)**	-	-	**(6 337)**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	68	(68)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	**68**	**(6 405)**	-	-	**(6 337)**
Залишок на кінець року	**4300**	**500 000**	-	-	**68**	**2 272**	-	-	**502 340**

Керівник _____ Потапенко О. О.

Головний бухгалтер _____ Галас Г. О

Примітка 1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МЕРИДІАН», далі Товариство, зареєстроване 29.01.2014 р. відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві за № 1 070 102 0000 052870.

Ідентифікаційний код юридичної особи 39073343.

Місцезнаходження Товариства - вулиця Лаврська, будинок 20 літера А, каб. 136, місто Київ, 01015

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія ФК № 462 від 04.03.2014 року.

Поточні рахунки Товариства:

п/р 26505008000004.980 в АБ «УКРГАЗБАНК», м. Київ, код банку 320478.

Інформація про учасників Товариства:

Учасники	Розмір частки в ЗК (у гривнях)	Розмір частки в ЗК (у %)
Товариство з обмеженою відповідальністю «МЕРЕДІАН ІНВЕСТ», Україна	425 500 000,00	**85,1%**
Компанія з обмеженою відповідальністю «ІОКА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД» (IOCA HOLDINGS LIMITED)	35 000 000,00	**7%**
Товариство з обмеженою відповідальністю «АКРОНІНВЕСТ», Україна	32 500 000,00	**6,5%**
Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНГУЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	7 000 000,00	**1,4%**
РАЗОМ	**500 000 000,00**	**100%**

Основні види діяльності Товариства:

64.99 – надання інших фінансових послуг
Середня кількість працівників Товариства за 2017 рік по штатному розкладу складає 4 особи.
Ця фінансова звітність була затверджена до випуску директором Товариства 25 січня 2018 року.

Примітка 2. ОСНОВНІ ПІДХОДИ ДО СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

На виконання вимог ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2017 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та опублікованих на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Принципи оцінок
Фінансова звітність була підготовлена з використанням принципу обліку по історичній вартості за виключенням інвестицій, що підлягають оцінці за справедливою вартістю через прибутки або збитки, та інвестицій, що є в наявності для продажу.

Безперервність діяльності
Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, у відповідності до якого реалізація активів та погашення зобов'язань відбувається в ході її звичайної діяльності.

Функціональна валюта і валюта звітності
Ця фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень. Національна валюта України є також функціональною валютою Товариства.

Примітка 3. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ МСФЗ

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. 30.06.2017 р., на офіційному сайті Мінфіну опублікований український переклад зразка 2016 року міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

Товариство проаналізувало вплив на фінансову звітність поправок к МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2017 року (або пізніше), МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосувати достроково та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

1) МСФЗ, вимоги яких повинні бути враховані при підготовці фінансової звітування за річні звітні періоди, що починаються 1 січня 2017 року або після цього дати.

Перераховані нижче нові і переглянуті стандарти і інтерпретації були вперше прийняті до застосування Товариством за фінансовий рік, який починається 1 січня 2017 року:

- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» - Ініціатива з розкриття;
- Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках;
- Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання». Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років.

Характер і вплив зазначених вище поправок до МСФЗ на фінансову звітність Товариства описані нижче:

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»

МСБО 7 був змінений в рамках проекту Ради з МСФЗ - «Ініціатива по розкриттю інформації» для покращення подання та розкриття інформації у фінансовій звітності.
МСБО 7 доповнено вимогами до розкриття суттєвої інформації про зміни в зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44А МСБО 7).
Товариству в звіті необхідно розкрити інформацію про такі зміни зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю:

а) зміни внаслідок грошових потоків від фінансової діяльності;

б) зміни внаслідок отримання або втрати контролю над дочірніми підприємствами або іншим бізнесом;

в) вплив змін валютних курсів;

г) зміни справедливої вартості;

ґ) інші зміни

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки, за якими класифіковано у звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Потреби в розкритті застосовуються також і щодо змін у фінансових активах у разі, якщо наявні або майбутні грошові потоки за цими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності.
Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін у інших активах та зобов'язаннях.
Зазначені поправки враховані Товариством в фінансовій звітності за 2017 рік.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток»

В МСБО 12 внесено поправки в частину визнання відстроченого податкового активу щодо нереалізованих збитків (п. 29А МСБО 12), пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю. У поправках пояснюється, що на підставі нереалізованих збитків за борговими інструментами, оцінюваним за справедливою вартістю у фінансовій звітності, але в цілях оподаткування оцінюваних за собівартістю, можуть виникати тимчасові різниці.
МСБО доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вирахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:
- чи можна повністю зарахувати збиток проти оподатковуваного прибутку за такими операціями;
- чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці.

Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбання неможливо, то від'ємна різниця не визнається.

Нова редакція МСБО 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи.

Зазначені зміни можуть застосовуватися ретроспективно у відповідності до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Зазначені поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»

МСФЗ 12 зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірні та асоційовані організації, об'єднані підприємства та операції, а також неконсолідованих структурованих організацій. Раніше виникали сумніви, чи потрібно розкрити всю цю інформацію про дочірні та асоційовані організації, класифіковані як призначені для продажу.

У розділі 5А МСФЗ 12 роз'яснюється, що вимоги до розкриття інформації застосовуються і до тих часток участі, які класифікуються як призначені для продажу, для розподілу між власниками або як припинена діяльність. Виняток складає узагальнена фінансова інформація (пп. В10-В16 МСФЗ 12). Відносно вибувших активів її розкриття не потрібно.

До загальної фінансової інформації відносяться дивіденди, виплачувані неконтрольованою часткою участі; фінансова інформація про активи, зобов'язання, прибутки або збитки та грошові потоки і т. ін.

Зазначені поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

2) МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосувати достроково.

Нижче наведені стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими для періоду, що починається з наступного за звітним, або після цієї дати і які Товариство ще не застосовує достроково:

Стандарти/тлумачення	Дата набуття чинності, яка встановлена Радою з МСФЗ
МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» (та Поправки до МСФЗ 15)	1 січня 2018 року
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій із виплатами на основі акцій	1 січня 2018 року
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» - Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ 4	1 січня 2018 року
Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» - Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості	1 січня 2018 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років (поправки к МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»)	1 січня 2018 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9, випущений в листопаді 2009 року, вводить нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року в стандарт були внесені поправки, які ввели нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та до припинення їх визнання. У листопаді 2013 року

стандарт був доповнений новими вимогами щодо обліку хеджування. Оновлена версія стандарту була випущена в липні 2014 року. Зміни в МСФЗ 9 стосуються чотирьох ключових елементів:

1) Нова класифікація фінансових активів:
   - Формування нової класифікації фінансових активів за вимогами МСФЗ 9 (2014);
   - Перехід до 3 -х бізнес-моделей залежно від намірів та політики управління активами;
   - Запровадження тесту на грошові потоки для фінансових активів.
2) Новий принцип оцінки знецінення фінансових активів (кредитних ризиків):
   - Перехід до нової моделі оцінки збитків – моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії знецінення
3) Нова модель загальних принципів хеджування:
   - Нова модель більш тісно узгоджує облік хеджування з діяльністю з управління ризиками;
   - Більша кількість стратегій економічного хеджування можуть відповідати вимогам до обліку хеджування.
4) Уточнення розкриттів у фінансовій звітності:
   - З огляду на нову класифікацію фінансових активів форми фінансової звітності будуть змінені або доповнені новими статтями та додатковим розкриттям інформації;
   - Перехід до МСФЗ 9 вплине не лише на формат звітів, але й на обсяги резервів, прибуток, капітал та збільшить волатильність доходів.

Товариство застосовує нову класифікацію фінансових активів МСФЗ 9 з 2014 року, тому ці зміни не вплинуть на її фінансову звітність.

Керівництво зараз оцінює можливий вплив нових підходів до знецінення фінансових активів та уточнення розкриттів в фінансовій звітності. Тим не менш, важко достовірно оцінити безпосередній вплив провадження МСФЗ 9 на фінансову звітність Товариства.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»

КТМФЗ роз'яснює, що, коли підприємство виплачує чи отримує передоплату відшкодування в іноземній валюті, датою операції з метою визначення обмінного курсу, який необхідно використовувати при первісному визнанні активу, витрат або доходу, що відноситься до нього, є дата передоплати відшкодування (тобто дата первісного визнання передоплати або зобов'язання щодо передплаченого доходу). У разі декількох виплат або надходжень передоплати підприємство повинне визначати дату операції для кожної виплати або надходження передоплати.

КТМФЗ застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, допускається дострокове застосування. Підприємства можуть застосовувати КТМФЗ ретроспективно або перспективно.

Керівництво не очікує, що застосування даного КТМФЗ вплине на фінансову звітність Товариства, оскільки воно вже застосовує облік, аналогічний вимогам КТМФЗ 22.

Щодо інших нових та переглянутих МСФЗ які мають вузьку сферу застосування і не мають відношення до діяльності Товариства.

1) У травні 2014 року було опубліковано ***МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»***, в якому встановлена єдина комплексна модель обліку доходу за договорами з клієнтами. Після вступу в силу МСФЗ 15 замінить діючі стандарти з визнання доходу, включаючи МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Будівельні контракти» та відповідні інтерпретації. Ключовий принцип МСФЗ 15: підприємство повинне визнавати дохід по мірі передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам в сумі, що відповідає винагороді, на яке, як підприємство очікує, воно має право, в обмін на товари або послуги.

У квітні 2016 року Рада з МСФЗ випустила Поправки до МСФЗ 15 щодо ідентифікації обов'язків до виконання, аналізу відносин «принципал-агент», а також застосування керівництва по ліцензуванню.

Стандарт у заключній редакції містить уточнення і додаткові приклади застосування деяких аспектів п'яти етапної моделі визнання виручки та передбачає додаткові спрощення практичного характеру при переході.

Товариство не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ 15 вплине на фінансову звітність Товариства.

2) У січня 2016 року Рада з МСФЗ випустила ***МСФЗ 16 «Оренда»***. Новий стандарт представив єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

В результаті вступу в силу нового стандарту більшість договорів оренди будуть визнаватися в балансі орендаря відповідно до єдиної моделлю обліку. облік зі боку орендодавця залишається практично без змін і передбачає аналіз того, чи є оренда операційної або фінансової.

МСФЗ 16 набуває чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. допускається дострокове застосування, але тільки якщо організація застосовує МСФЗ 15.

На даний момент Товариство планує застосувати МСФЗ 16 починаючи з 1 січня 2019 року. Керівництвом ще не визначено підхід для впровадження стандарту. Товариство наразі ще не оцінило кількісний вплив на фінансову звітність від застосування МСФЗ 16. Кількісний ефект буде залежати, зокрема, від обраного підходу впровадження стандарту, якою мірою будуть застосовуватись практичні прийоми та винятки визнання, а також будь - які додаткові зобов'язання з оренди, які Товариство прийме на себе.

3) У липні 2016 року Рада з МСФЗ внесла поправки до ***МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій»***, пов'язані з класифікацією й оцінкою операцій з виплат, заснованих на акціях. Внесено нижченаведені роз'яснення та поправки.

- Облік щодо операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, які включають умова досягнення результатів

Рада з МСФЗ роз'яснює, що при обліку виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами повинен використовувати той же підхід, що й при обліку виплат на основі акцій з розрахунками пайовими інструментами.

- Класифікація операцій з виплат на основі акцій, з елементами розрахунку на нетто – основі

Рада з МСФЗ додала виключення в МСФЗ 2 таким чином, щоб виплати на основі акцій, коли організація проводить розрахунки за операціями з виплат на основі акцій на нетто - основі, були класифіковані повністю як виплати з розрахунками пайовими інструментами, за умови, що виплати на основі акцій були класифіковані як виплати з розрахунками пайовими інструментами, якби вони не включали елементи розрахунку на нетто - основі.

- Облік зміни умов операцій по виплатах на основі акцій з розрахунків грошовими коштами на розрахунки пайовими інструментами. Рада з МСФЗ вносить нижченаведені поправки.

При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, визнаного в щодо виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, і визнаються виплати на основі акцій з розрахунками пайовими інструментами за справедливою вартістю на дату модифікації в розмірі послуг, які були надані до дати модифікації.

Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумою, визнаною в власний капітал на ту ж дату, визнається негайно у звіті про прибутки і збитки.

Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ вплине на фінансову звітність Товариства.

4) У вересні 2016 року Рада з МСФЗ випустила поправки до ***МСФЗ 4 «Страхові контракти»***, спрямовані на питання, пов'язані з різними датами вступу в силу МСФЗ 9 і нового стандарту щодо договорів страхування, який замінить МСФЗ 4.

Дана поправка надає організаціям, які відповідають критерієм участі переважно в страховій діяльності, можливість продовжити застосування поточного обліку по МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ 9 до найближчої з наступних дат: початку застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше («Положення про закінчення терміну дії»).

При цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ вплине на фінансову звітність Товариста.

5) Рада з МСФЗ внесла ***поправки в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»***, щоб уточнити порядок переведення об'єктів нерухомості в категорію інвестиційної нерухомості або з неї

Переведення здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактичне зміна характеру використання об'єкта - тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню

інвестиційної нерухомості і при цьому є доведення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу само по собі не є підставою для його переведення в іншу категорію.

Переглянуті приклади факторів, які доводять зміна характеру використання активу, які Рада з МСФЗ включила в змінену редакцію МСБО 40, не є вичерпними - тобто можливі і інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу.

Дані поправки застосовуються для річних періодів, починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дострокове застосування допускається.

При переході компанія має право вибрати один з наступних варіантів:

- перспективний підхід-тобто застосувати дані поправки до тих подій перекладу, які відбудуться після дати першого застосування поправок, а також повторно оцінити класифікацію об'єктів нерухомості, наявних на цю дату; або
- ретроспективний підхід - тобто застосувати дані поправки ретроспективно, але тільки якщо це не передбачає використання інформації, що з'явилася пізніше оцінюваних подій.

Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ вплине на фінансову звітність Товариства.

6) В рамках свого процесу для внесення нетермінових, але необхідних поправок в МСФЗ, КМСФО випустив ***Щорічні удосконалення циклу МСФЗ 2014-2016.***

МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ». Поправки пов'язані із виключенням застарілих винятків для вперше застосовуваних МСФЗ для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Поправки пов'язані із застосуванням справедливої вартості:

- Організація венчурного капіталу або інша кваліфікована організація можуть вибирати для оцінки своїх інвестицій в асоційовану компанію або спільне підприємство справедливу вартістю через прибуток або збиток. Ці вибори можуть проводитися на основі інвестицій за рахунок інвестицій.
- Інвестор, який не є інвестиційним суб'єктом, може прийняти рішення про збереження застосування справедливої вартості, що використовується спільним підприємством або інвестиційним об'єднанням інвестиційного суб'єкта для своїх дочірніх компаній. Ці вибори можуть бути зроблені окремо для кожного асоційованого підприємства або спільного підприємства.

Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; дозволено дострокове застосування.

Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ 1 та МСБО 28 вплине на фінансову звітність Товариства.

3) МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.

Дані поправки усувають протиріччя, яке давно існує щодо обліку операцій із спільним підприємством, шляхом введення нового розподільчого критерію (а саме, чи є об'єкт продажу бізнесом),

Поправки передбачають підхід, жорстко прив'язаний до визначення поняття «бізнес». Це визначення є ключовим фактором при вирішенні питання про те, в яких межах слід визнавати прибуток, що в свою чергу чинить тиск на судження, яке застосовується при вирішенні даного питання.

Дані поправки також вводять новий незвичний порядок обліку, який не передбачає ні фактичної вартості, ні повноцінного збільшення певних часток участі, які залишились в переданих активах, які не становлять собою бізнес.

Дата застосування ще не затверджена. Рада з МСФЗ прийняла рішення відкласти офіційну дату вступу в силу даних поправок на невизначений термін. Дострокове застосування буде по - як і раніше дозволено.

Керівництво не очікує, що застосування вищеназваних поправок вплине на фінансову звітність Товариства.

Примітка 4. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ, В ЯКИХ ПРАЦЮЄ ТОВАРИСТВО

Події які мали місце в України у 2014 році: масові протести, окупація частини території, проведення АТО на Донбасі, і, як наслідок серія корпоративних дефолтів, дефіцит платіжного та торгового балансів України, різке зниження ділової активності, інвестиційної привабливості та рівня ВВП, що все в сукупності призвело до політичної та економічної кризи у 2014 році та все ще має суттєвий вплив на майбутні періоди та 2017 рік зокрема. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності фіскальних та інших економічних й правових заходів, які будуть запроваджені урядом України. У зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на діяльність Товариства.

Партнери Товариства можуть піддаватись впливу низької ліквідності, яка в свою чергу може вплинути на їх здатність погашати свою заборгованість. Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого можливого подальшого погіршення ситуації на фінансових ринках і зростання їх нестабільності.

Фінансова звітність складена виходячи з припущення про безперервність діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів і зобов'язань в ході нормальної економічної діяльності. Фінансова звітність не включає будь-яких коригувань по відображенню можливих майбутніх наслідків, що стосуються відшкодування та класифікації відображених сум коштів, інших активів, або зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

Примітка 5. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби та нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів Товариство застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

офісне та комп'ютерне обладнання	5 років
меблі та інвентар та інші активи	5 років

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Товариство отримало б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Товариство має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

До нематеріальних активів Товариства відносяться комп'ютерні програми з визначеним строком експлуатації та ліцензії на здійснення діяльності з не визначеним строком дії. Первісна вартість ліцензій визначається в розмірі оплати за видачу відповідної ліцензії.

Нематеріальні активи з невизначеним строком використання не підлягають амортизації. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники які можуть обмежувати період контролю кредитною спілкою доступу до економічних вигід від використання активу.

Фінансові інструменти

а) Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи і зобов'язання в своєму звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань відносно цих інструментів. Фінансові активи і зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Фінансові активи і зобов'язання згортаються, і в балансі відображається чиста сума у разі коли Товариство має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум і має намір або погасити зобов'язання на нетто основі, або реалізувати активи і одночасно погасити зобов'язання.

Згідно з МСБО 39 фінансові активи класифікуються на такі чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через капітал в дооцінка;
- позики і дебіторська заборгованість;
- інвестиції, що утримуються до погашення, і
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Товариство у звітному періоді володіло трьома категоріями фінансових активів: позики і дебіторська заборгованість, фінансові активи, що є в наявності для продажу та фінансовими активами, що переоцінюються за справедливою вартістю через капітал у дооцінках.

При первинному визнанні фінансових активів вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо це не інвестиції, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати на операції, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли Товариство стає стороною за договором, то воно розглядає наявність в договорі додаткових похідних інструментів. Додаткові похідні інструменти відділяються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

Товариство класифікує фінансові активи безпосередньо після первинного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Усі операції з купівлі-продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати актив. Операції з купівлі-продажу на «стандартних умовах» - це купівля або продаж фінансових активів, які вимагають поставки активу протягом терміну, встановленого законодавством або правилами ринку.

Протягом звітного періоду Товариство не використало ніяких фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або процентних ризиків.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Після первинної оцінки позики і дебіторська заборгованість враховуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, і включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню операції. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні і нарахуванні амортизації, визнаються в звіті про сукупний дохід.

При первинному визнанні позики видані враховуються за справедливою вартістю виданих коштів, яка визначається з використанням ринкових процентних ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від процентної ставки по виданій позиці. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих засобів і сумою погашення позики розраховується у відсотках до отримання впродовж терміну, на який видана позика. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Позики, термін погашення яких більше дванадцяти місяців від дати фінансової звітності, включаються до складу довгострокової заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в банку та в касі для цілей звіту про рух грошових коштів, якщо первинний термін погашення не перевищує трьох місяців.

Фінансові активи, що є в наявності для продажу

Наявні для продажу фінансові активи являють собою непохідні фінансові активи, які визначені як наявні для продажу або такі, що не відносяться до жодної з трьох вищеназваних категорій. Після первісної оцінки, наявних для продажу фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, зміни справедливої вартості визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Коли інвестиції списуються з балансу, накопичені прибуток або збиток, відображені раніше в складі іншого сукупного доходу, відображаються у складі прибутку або збитку. Процентні платежі, отримані або виплачені з інвестицій відображаються в консолідованій фінансовій звітності як процентний дохід або витрата з використанням ефективної процентної ставки. Дивіденди отримали від інвестицій, відображаються у консолідованому звіті про сукупний дохід як «Дивіденди, отримані» на момент, коли Товариство отримує право для них.

Інвестиції, що утримуються до погашення

До них відносяться непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами і з фіксованим терміном погашення, які підприємство здатне і має намір утримувати в портфелі до настання строку їх погашення. До цієї групи не можуть відноситися фінансові активи, що не мають фіксованого терміну погашення (акції третіх осіб).

Фінансові активи цієї групи в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки. Ефективна ставка - це ставка, яка точно призводить розрахункові майбутні грошові потоки протягом очікуваного терміну існування інструменту до чистої балансової вартості фінансового активу чи зобов'язання. У розрахунок включаються всі грошові потоки між сторонами договору, включаючи витрати по угоді, знижки (дисконти), премії.

При розрахунку ефективної ставки не повинні враховуватися можливі майбутні втрати по фінансовому активу.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток / збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі. Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, якщо Товариство має в розпорядженні такі

інвестиціями і приймає рішення щодо їх купівлі-продажу виходячи з їх справедливої вартості відповідно до встановленої в Товаристві стратегії галузі інвестицій та ризик-менеджменту.
Результати від переоцінки первісної вартості фінансових активів до їх справедливої вартості, відображаються у складі прибутку або збитку періоду.

Фінансові зобов'язання
Фінансові зобов'язання поділяються на 2 категорії:
- Фінансові зобов'язання, враховані за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- Фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Станом на звітну дату Товариство мало фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю.
Відповідно до МСФЗ всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за їх справедливою вартістю. Надалі фінансові зобов'язання мають бути перераховані за амортизованою вартістю.
Найбільш поширеними фінансовими зобов'язаннями, які необхідно враховувати за амортизованою вартістю, є наступні:
- Торговельна кредиторська заборгованість;
- Заборгованість за кредитами і позиками до оплати;
- Видані векселі;
- Випущені облігації.

Амортизована вартість фінансового зобов'язання - це вартість, за якою воно було оцінено при первісному визнанні, мінус виплати основної суми боргу і відсотків плюс накопичена амортизація різниці між первісною вартістю і вартістю на момент погашення

Кредиторська заборгованість
Кредиторська заборгованість спочатку визначається і відображається відповідно до зазначеної вище політики, що стосується фінансових інструментів. Згодом інструменти з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективного відсотка. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Справедлива вартість
Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Проте для інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості необхідний кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці необов'язково вказувати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та / або методів оцінки може зробити значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливу вартість цих інструментів на дату підготовки даної фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б витікати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного фінансового інструмента Товариства.

Оцінка справедливої вартості заснована на припущеннях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших чинників.

b) Знецінення фінансових активів
Знецінення фінансових активів розглядається разом з виникненням безнадійної заборгованості в цілому по фінансовому активу або частково. Зазвичай знецінення фіксується в тих випадках, коли на звітну дату балансова вартість фінансового активу перевищує його оцінену суму очікуваного

- Фактичне порушення емітентом договору
- Ретроспективний аналіз термінів погашення заборгованості, що свідчить про неможливість отримання всієї суми боргу
- Висока ймовірність банкрутства або реорганізації емітента
- Визнання збитку від знецінення даного активу у звітності попереднього періоду
- Зникнення активного ринку для даного фінансового активу

Виявлена ймовірність неможливості отримання основного боргу і відсотків за виданими позиками та іншої дебіторської заборгованості, а також з інвестицій, утримуваним до погашення, що обліковуються за амортизованою вартістю, викликає необхідність нарахування резерву на знецінення. Сума резерву зменшує балансову вартість фінансового активу до його оціночної відшкодованої суми, а виявлений збиток списується в дебет рахунку прибутків і збитків. Дозволяється безпосередньо зменшувати балансову вартість фінансового активу, не вдаючись до утворення оціночного резерву.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

с) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється у випадку:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- збереження Товариством права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним ухваленням для себе зобов'язання виплатити їх в повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі Товариством прав, що йому належать, на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо Товариство або а) передало практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передало, і не зберігає за собою практично основні ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передало контроль над активом.

У випадку якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також контроль над активом, такий актив відображається в обліку у розмірі залишкової участі Товариства в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії по переданому активу, оцінюється по меншій з двох сум: первинній балансовій вартості активу або максимальній сумі компенсації, яка може бути пред'явлена Товариству до оплати.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим перед тим же кредитором на умовах, що істотно відрізняються, або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первинного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання проводиться в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупний дохід.

Процентні кредити і позикові кошти

Усі кредити і позикові кошти спочатку враховуються за вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих сум за вирахуванням витрат, пов'язаних із залученням позикових коштів. Після первинного визнання процентні кредити і позики враховуються за амортизованою вартістю за методом ефективного відсотка. Амортизована вартість розраховується з урахуванням витрат по випуску, дисконту або премії за розрахунками. Прибутки і збитки враховуються у складі чистого прибутку або збитку, коли зобов'язання припиняють визнаватися або знижується їх корисність, а також в процесі амортизації.

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або узгоджене), що виникло унаслідок минулої події, а також існує вірогідність, що для погашення

зобов'язання буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Забезпечення переглядається на кожну дату фінансової звітності та коригується для відображення поточної оцінки. У випадках, якщо вплив вартості грошей в часі є істотним, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків по ставці до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі, і, якщо необхідно, ризики, властиві виконанню таких зобов'язань.
ризики, притаманні виконанню таких зобов'язань .

Визнання доходів

Доходи Товариства в залежності від їх характеру, умови отримання і напрямів діяльності, в переважній більшості, складаються з:

• Доходу від купівлі-продажу цінних паперів;

Доходи відображаються за наявності ймовірності отримання Товариством відповідних економічних вигід від операції і можливості достовірної оцінки суми доходу.

Визнання собівартості наданих послуг та інших витрат

За функціями витрати компанії поділяються на:

• ті, що включаються у собівартість послуг;
• адміністративні (загальногосподарські) витрати;
• фінансові витрати;
• інші витрати.

Витрати відображаються у звіті про сукупний дохід на основі прямого взаємозв'язку між понесеними витратами і надходженнями за відповідними статтями доходу (принцип відповідності). За відсутності такого взаємозв'язку витрати відносяться на фінансовий результат того періоду, коли вони були понесені незалежно від дати здійснення платежів (принцип нарахування).

Витрати визнаються в бухгалтерському обліку, якщо в результаті конкретної операції відбудеться зменшення економічних вигід організації, або наявний на балансі актив припиняє відповідати визнанню активів.

Податок на прибуток

a) Поточний податок

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточні і попередні періоди оцінюються за сумою, передбачуваної до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті на звітну дату.

b) Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток визначається за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваним тимчасових різницями. Відкладені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, невикористаним податковим пільгам і невикористаним податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відкладеного податкового активу переглядається на кожну звітну дату і знижується, якщо ймовірність того, що буде мати місце достатній оподатковуваний прибуток, який дозволить використати всі або частину відкладених податкових активів, мала.

Відкладені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які ,як передбачається, будуть застосовуватися у звітному році, коли актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

Примітка 6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ

Основні засоби представлені наступним чином:

	Офісна техніка та інвентар	Всього
Первісна вартість		
На 01.01.2017	43	43
Надходження	32	32
На 31.12.2017	**75**	**75**
Накопичений знос та знецінення		
На 01.01.2017	**(43)**	**(43)**
Надходження	(3)	(3)
На 31.12.2017	**(46)**	**(46)**
Залишкова вартість		
На 31.12.2017	**29**	**29**

Примітка 7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи представлені наступним чином:

	Комп`ютерні програми та ліцензії	Всього
Первісна вартість		
На 01.01.2017	5	**5**
Надходження	18	**18**
На 31.12.2017	**23**	**23**
Накопичена амортизація та знецінення		
На 31.12.2017	**(7)**	**(7)**
Залишкова вартість		
На 31.12.2017	**16**	**16**

До нематеріальних активів Товариства відносяться ліцензії на здійснення діяльності первісною вартістю 7 тис. грн. з невизначеним строком дії.

Примітка 8. ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Фінансові активи представлені наступним чином:

	31.12.2017 `000 грн.	31.12.2016 `000 грн.
Дебіторською заборгованістю за розрахунками з нарахованих доходів, у вигляді нарахованих відсотків за позиками наданими	**22 102**	**3 224**
Іншою поточною дебіторською заборгованістю, у вигляді:	**891 170**	**434 411**
- наданих відсоткових позик	341 295	348 083
- заборгованості за придбаними боргами по договорах факторингу	255 986	79 890
- заборгованістю по наданим фінансовим кредитам	143 706	0
- іншої поточної дебіторської заборгованості	150 183	6 438
Поточні фінансові інвестиції, а саме інвестиція в статутний капітал Компанії, що придбана та утримується виключно для продажу протягом 12 місяців	**429 843**	**429 843**
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	-	-
РАЗОМ	**1 343 115**	**867 478**

Дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за наданими Товариством відсотковими позиками. Позикові кошти надані строком не більше 1 року у зв'язку з цим вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

По наданим довгостроковим позикам та фінансовим кредитам відсоткова ставка є ринковою.

У 2017 році була проведена оцінка дебіторської заборгованості за придбаними боргами по договорах факторингу, що виникла до 01.01.2017 та враховується на 31.12.2017, на предмет знецінення, ознак знецінення Товариством не виявлено.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів, в тому числі поточних фінансових інвестицій. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах, зокрема можливості продажу за заплановану (ринкову) вартість. Тому, враховуючи ринковий фактор, інвестиції в статутний капітал Компанії не було можливості продати протягом 2017 року, їх продаж Товариство планує здійснити у 2018 році. Зазначені інвестиції оцінені за справедливою вартістю, при цьому управлінський персонал вважає, що, на підставі очікуваних вхідних грошових потоків, найкращою оцінкою їх справедливої вартості є їх собівартість. Номінальна вартість інвестиції в статутний капітал Компанії в розмірі 85,94% становить 429 693 тис. грн.

Примітка 9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість представлена:

	31.12.2017 `000 грн.	31.12.2016 `000 грн.
Дебіторською заборгованістю за виданими авансами	3	9 500
Дебіторською заборгованістю за розрахунками з бюджетом	5	5
РАЗОМ	**8**	**9 505**

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Примітка 10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та еквіваленти представлені таким чином:

	31.12.2017 `000 грн.	31.12.2016 `000 грн.
Кошти на поточних рахунках	259	161
Тимчасово вільні кошти розміщенні на депозитному рахунку	5 000	14 500
РАЗОМ	**5 259**	**14 661**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на рахунках Товариства та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 5 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

На 31 грудня 2017 р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Товариство розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю з надання фінансових послуг, зокрема: послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредит, а також операції, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із з придбання та реалізації необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Товариства за рахунок залучення коштів від інших осіб.

Примітка 11. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Фінансові зобов'язання представлені наступним чином:

	31.12.2017 `000 грн.	31.12.2016 `000 грн.
Іншими довгостроковими зобов'язаннями за договорами залучення субординованого боргу	494 690	-
Іншими поточними зобов'язаннями, а саме	**350 710**	**382 577**
- зобов'язаннями за договорами залучення фінансових активів	242 319	360 463
- кредиторською заборгованістю за придбані фінансові активи (факторинг)	47 450	14 687
- кредиторською заборгованістю по нарахованим відсоткам за договорами залучення фінансових активів	33 576	7 427
Інша поточна кредиторська заборгованість	27 365	0
РАЗОМ	**845 400**	**382 577**

Відсоткова ставка за питомою вагою укладених договорів залучення субординованого боргу є ринковою.

Позикові кошти отримані на строк не більше 1 року у зв'язку з цим вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

Примітка 12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені наступним чином:

	31.12.2017 `000 грн.	01.01.2017 `000 грн.	Зміна (+ збільшення, -зменшення `000 грн.	31.12.2016 `000 грн.
Кредиторська заборгованість за розрахунками за спожиті послуги	149	28	-	28
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме з податку на прибуток	80	154	+153	1
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	158	0	-	0
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	300	208	-	208
РАЗОМ	**687**	**390**	**+153**	**237**

Відповідно до актів перевірок органів ДФС вступне сальдо на 01.01.2017 по статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом було збільшено на 153 тис. грн.., що відбулось за рахунок донарахування контролюючими органами податку на прибуток за попередні звітні періоди. Відповідно було проведено коригування сальдо на 01.01.2017 по статті «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» в бік зменшення на 153 тис. грн.

Примітка 13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:

	31.12.2017 `000 грн.	01.01.2017 `000 грн.	Зміна (+ збільшення, -зменшення `000 грн.	31.12.2016 `000 грн.
Зареєстрований статутний капітал	500 000	500 000	-	500 000
Неоплачений капітал	-	-	-	-
Резервний капітал	68	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 272	8 677	-153	8 830
РАЗОМ	**502 340**	**508 677**	**-153**	**508 830**

Відповідно до актів перевірок органів ДФС вступне сальдо на 01.01.2017 по статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом було збільшено на 153 тис. грн., що

відбулось за рахунок донарахування контролюючими органами податку на прибуток за попередні звітні періоди. Відповідно Товариством було проведено коригування сальдо на 01.01.2017 по статті «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» в бік зменшення на 153 тис. грн.

Формування статутного капіталу Товариства здійснюється виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований капітал Товариства становить 500 000 000,00 грн., сплачений в повному розмірі грошовими коштами, з розподілом часток учасників у статутному капіталі наступним чином:

Учасники	Розмір частки в ЗК (у гривнях)	Розмір частки в ЗК (у %)
Товариство з обмеженою відповідальністю «МЕРЕДІАН ІНВЕСТ»	425 500 000,00	85,1%
Компанія з обмеженою відповідальністю «ІОКА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД» (IOCA HOLDINGS LIMITED)	35 000 000,00	7%
Товариство з обмеженою відповідальністю «АКРОНІНВЕСТ»	32 500 000,00	6,5%
Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНГУЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	7 000 000,00	1,4%
Всього	**500 000 000,00**	**100%**

Товариство продовжує формувати резервний капітал, який відповідно до статуту повинен складати 25% від статутного капіталу. Резервний капітал призначений на покриття непередбачених витрат і збитків та створюється шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% від прибутку Товариства.

Примітка 14. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

До складу доходів Товариства відносяться

	2017 `000 грн.	2016 `000 грн.
Чистий дохід від наданих фінансових послуг	2 175	2 082
Інші операційні доходи, а саме дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1 176	43 319
Інші фінансові доходи, а саме:		
Відсотки за позиками наданими	68 629	60 426
Інші одержані відсотки	877	263
Інші фінансові доходи	70	1 100
Дохід від реалізації цінних паперів	-	90 432
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, у вигляді корпоративних прав	-	70 157
ВСЬОГО ДОХОДИ	**72 927**	**267 779,**

До складу витрат Товариства відносяться

	2017 `000 грн.	2016 `000 грн.
Адміністративні витрати		
Витрати на оплату праці	1 087	1 133
Відрахування на соціальні заходи	180	158
Амортизація	5	27
Інші адміністративні витрати	163	76
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1 984	-
Інші операційні витрати	336	6
Собівартість реалізованих цінних паперів	-	90 348
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, у вигляді корпоративних прав	-	70 157
Відсотки за договорами залучення фінансових активів юридичних осіб	67 585	61 770
Інші фінансові витрати	7 638	43 001
ВСЬОГО ВИТРАТИ	**78 978**	**266 676**

Примітка 15. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

	2017 `000 грн.	2016 `000 грн.
Поточний податок на прибуток	286	199
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	**286**	**199**

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.
Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток в 2017 і 2016 роках становить 18%.
Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.
У зв'язку зі зміною з 01.01.2015 р. національного податкового законодавства Товариство повинно визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ і тому тимчасові податкові різниці при цьому не виникають.
Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

	2017 `000 грн.	2016 `000 грн.
Прибуток до оподаткування	-	1 103
Нормативна ставка	18%	18%
Обчислена сума податку	**-**	***199***
Постійна податкова різниця *(до 01.01.2015 відповідно до вимог ПКУ не визнавались доходами, не має права на віднесення до податкових витрат в поточному році)*	286	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	**286**	**199**

Примітка 16. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Станом на 31 грудня 2017 року класифікація фінансових інструментів представлена наступним чином:

	31.12.2017 `000 грн.
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 259
Позики надані	341 295
Фінансовий кредит	143 706
Заборгованість з нарахованих % за наданими позиками та фінансовим кредитом	22 102
Поточні фінансові інвестиції, що утримуються для продажу	429 843
Інші фінансові активи доступні для продажу	255 986
РАЗОМ АКТИВИ	**1 198 191**

	31.12.2017 `000 грн.
Заборгованість за договорами залучення фінансових активів юридичних осіб	242 319
Заборгованість за договорами залучення субординованого боргу	494 690
Заборгованість з нарахованих % за договорами залучення	33 576
Заборгованість за інші фінансові активи доступні для продажу	74 815
Поточна кредиторська заборгованість за спожиті послуги	149
РАЗОМ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	**845 549**
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**352 642**

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.
Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	**31.12.17**	**31.12.16**	**31.12.17**	**31.12.16**	**31.12.17**	**31.12.16**	**31.12.17**	**31.12.16**
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	–	429 843	429 843	429 843	429 843

3. Рух активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Придбання, продажі, дооцінка	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції доступні для продажу	429 843	-	429 843	-

4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
Інвестиції доступні для продажу	429 843	429 843	429 843	429 843
Депозити в банках	5 000	14 500	5 000	14 500
Грошові кошти та їх еквіваленти	259	161	259	161
Короткострокові відсоткові позики	341 295	348 083	341 295	348 083
Заборгованістю по наданим фінансовим кредитам	143 706	-	143 706	-
Інша дебіторська заборгованість	150 183	6 438	150 183	6 438
Інші довгострокові зобов'язання	494 690	-	494 690	-

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

Примітка 17. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками є важливим елементом діяльності Товариства. Основні ризики, притаманні діяльності Товариства є ті, які стосуються кредитного ризику і ризику ліквідності. Опис ризиків Товариства та управління політикою щодо цих ризиків полягає в наступному.

Ризик ліквідності

Ризиком ліквідності є ризик того, що Товариство не зможе сплатити по зобов'язанням при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Товариство використовує процедуру підготовки бюджету і прогнозування руху грошових коштів, що забезпечує наявність у Товариства необхідних коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань. На основі прогнозованих потоків грошових коштів приймаються рішення про вкладення грошових коштів або залученні фінансування, коли це потрібно. Проведення політики управління кредитним ризиком дає Товариству достатньо грошових коштів на погашення його зобов'язань в строк.

Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які можуть піддати Товариство значним кредитним ризикам, складають Грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість. Грошові кошти та їх еквіваленти в основному знаходяться в основних визнаних українських банках.

Дебіторська заборгованість відображена з урахуванням резерву. Товариство не вимагає застави щодо фінансових активів. Керівництвом Товариства розроблена кредитна політика, і можливі кредитні ризики постійно відстежуються. Оцінка ризику проводиться по всім контрагентам, за якими кредитний ризик перевищує певну суму.

Згідно з параграфом 36 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», станом **на кінець 2017 року** Товариством визначено максимальний кредитний ризик у розмірі балансової вартості грошових коштів та їх еквіваленті в сумі ***5 259 тис. грн.***, а також наданих позик та фінансових кредитів, що становить ***485 001 тис. грн.***. Кількісне відображення кредитного ризику щодо фінансових активів представлено нижче.

	31.12.2017	
	Балансова вартість	**Максимальний розмір ризику**
Позики та фінансові кредити надані	485 001	485 001
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 259	5 259
	479 742	**479 742**

Кредитні ризики Товариства відстежуються і аналізуються в кожному конкретному випадку, і керівництво вважає, що кредитний ризик належним чином відображений в резерві під зниження вартості активів.

Управління Капіталом

Цілями Товариства щодо схоронності капіталу є:

- Забезпечення здатності Товариства продовжувати діяльність у найближчому майбутньому, з тим, щоб заробляти прибуток учасникам і приносити користь іншим зацікавленим сторонам;
- Забезпечити адекватну капіталовіддачу.

Товариство управляє структурою свого капіталу і коригує її в залежності від змін в економічних умовах і характеристиках ризику базових активів. З метою підтримки або зміни структури капіталу, Товариство може збільшити або зменшити розмір статутного капіталу, або прийняти рішення про продаж активів для покриття наявної заборгованості. Товариство здійснює моніторинг капіталу, розраховуючи співвідношення сум чистих кредитних зобов'язань до капіталу. Під капіталом розуміється загальна сума чистих активів, що належить учасникам Товариства. Чистий борг розраховується шляхом вирахування із кредитних зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан залишків грошових коштів та їх еквівалентів.

У 2017 році стратегія Товариства полягає в тому, щоб підтримувати співвідношення капіталу до кредитної заборгованості на рівні не нижче 0.2. Коефіцієнт покриття кредитних зобов'язань на звітні дати розрахований таким чином:

	31.12.2017
	`000 грн.
Заборгованість за договорами залучення фінансових активів	242 319
Заборгованість за договорами залучення субординованого боргу	494 690
Заборгованість з нарахованих % за договорами залучення	33 576
Заборгованість за інші фінансові активи доступні для продажу	74 815
Грошові кошти	(5 259)
Скоригована сума кредитних зобов'язань	**840 141**
Всього власний капітал	**502 340**
Коефіцієнт покриття кредитних зобов'язань	**0,60**

Примітка 18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами

Пов'язані сторони включають:

- Учасників
- Ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей
- Компанії, що перебувають під контролем або які відчувають істотний вплив учасників.

Пов'язаними сторонами є учасник Товариства - Товариство з обмеженою відповідальністю «МЕРЕДІАН ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 39061248). Також, з Товариством з обмеженою відповідальністю «МЕРЕДІАН ІНВЕСТ» укладені договори залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх наступного повернення та залучення субординовоаного боргу. Заборгованість за даними договорами станом на 31.12.2017 склала ***91 573 тис. грн.***

Операції з ключовим керуючим персоналом

Ключовий керуючий персонал представлений співробітниками Товариства, що володіють повноваженнями і зобов'язаннями у зв'язку з плануванням, керівництвом і контролем над

діяльністю підприємства, здійснюваними прямо або побічно.

Винагорода основному керівництву включена в складі витрат в звіті про сукупний прибуток складає ***1 087 тис. грн. за 2017 рік***.

Примітка 19. ПОТЕНЦІЙНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСФЗ «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Податкова система

Податкова система України характеризується великою кількістю податків і нормативними документами, що часто змінюються, які можуть мати зворотну силу та у багатьох випадках містять неоднозначні, деколи суперечливі формулювання, відкриті для інтерпретацій. Часто різні регулюючі органи по-різному реагують на одні і ті ж положення нормативних документів. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладення істотних штрафів, неустойок і відсотків.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах (основна ставка 18%). Товариство не зареєстровано платником податку на додану вартість.

Керівництво вважає, що Товариство дотримувалось всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли порядок нарахування податкових зобов'язань був недостатньо чітким, Товариство нараховувало податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Відповідно до актів перевірок органами ДФС у 2017 році будо донараховано податок на прибуток за попередні роки у розмірі ***153 тис. грн.*** Відповідно Товариством було проведено коригування вхідного сальдо Балансу на 01.01.2017, а саме:

- показник рядка 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» нерозподілений прибуток зменшено на 153 тис. грн.
- показник рядка 1620 «Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» та рядка 1621 «Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток» збільшено 153 тис. грн.

Відповідні зміни знайшли своє відображення у Звіті про власний капітал за 2017 рік шляхом проведення коригування по рядку 4090 «Інші зміни» зменшено «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» на 153 тис. грн.

Директор _____ **Потапенко О. О.**

Головний бухгалтер _____ **Галас Г. О**