

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ФАЙНЕНШЛ РЕСОРС МЕНЕДЖМЕНТ"**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 12 МІСЯЦІВ 2016 РОКУ

1. ВСТУП. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1. Інформація про компанію з управління активами

Назва підприємства: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ФАЙНЕНШЛ РЕСОРС
МЕНЕДЖМЕНТ"**

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

ТОВ «Компанія з управління активами» «**ФАЙНЕНШЛ РЕСОРС МЕНЕДЖМЕНТ**»

не знаходиться у складі об'єднань підприємств.

Нааявні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- на проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Серії АЕ №185377, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 27.12.2012 року. Строк дії ліцензії: з 27.12.2012 р. необмежений. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 27.12.2012 р. №1182.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні **ТОВ «Компанія з управління активами» «Файнешл Ресорс менеджмент»** **Ошибка! Источник ссылки не найден. :**

1. ПВНЗІФ «ФРМ-ПРИБУТОК»;
2. ПВНЗІФ «ФРМ-СТРАТЕГІЯ»;
3. ПВНЗІФ «ФРМ-СТАБІЛЬНІСТЬ»;
4. ЗНВПІФ «ЕСТЕЙТ-ФІНАНС».

Місцезнаходження: 49107, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Бульвар Зоряний, буд. 1А.

ТОВ «Компанія з управління активами» «Файнешл Ресорс менеджмент» зареєстроване Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради, дата реєстрації 06.08.2007 р.

Статутний фонд Товариства складає – 7 160 000,00 грн.

ТОВ «Компанія з управління активами» «Файнешл Ресорс менеджмент» веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до обраної облікової політики і Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність України».

Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2016 р. складала 11 осіб.

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. учасниками Товариства були:

Учасники	Сума внеску (грн.)	Розмір % статутного капіталу	Структура внеску
Приватне акціонерне товариство «ВІРСЕН КОММЕРС ЛІМІТЕД»	7 156 400,00	99,95 %	Грошові кошти
Громадянка України Плісова Наталія Володимирівна	3 600,00	0,05 %	Грошові кошти
ЗАГАЛОМ	7 160 000,00	100 %	

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Метою діяльності є забезпечення суспільних та особистих потреб шляхом здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами та отримання прибутку. Товариство має право здійснювати брокерську діяльність, дилерську діяльність, депозитарну діяльність, здійснювати валютні операції, надавати інформаційно-консультаційні послуги на ринку цінних паперів та інші види, передбачені діючим законодавством України.

1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування/

У 2016 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних девальвувала щодо основних світових валют протягом 2016 року. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у

залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 101,2%).

Показники фінансової звітності за 2016 рік не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Товариство є фінансовою установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2017 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2017 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній основі**.

2.ОСНОВА ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇЗВІТНОСТІ, ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2015 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто 01.01.2014р. є датою переходу. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2014р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та

фінансову звітність» та по інших правилах і нормах, встановленим українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Звітний період фінансової звітності : календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2016 року.

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України –українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. без десяткового знака.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2016 р.

Актив	Примітки	2015	2016
1	2	3	4

Актив	Примітки	2015	2016
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	5.1	-	-
первісна вартість		2	2
накопичена амортизація		-2	-2
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Основні засоби		-	-
первісна вартість	5.2	3	3
Знос		-3	-3
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-
інші фінансові інвестиції	5.3	1 500	-
Інші необоротні активи		-	-
Усього за розділом I		1500	-
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5.5.	6791	6144
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	5.5.6	101	101
з бюджетом		-	-
у тому числі з податку на прибуток		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.5.6	288	298
Поточні фінансові інвестиції		-	1 500
Гроші та їх еквіваленти	5.5.7	1	126
Готівка		-	-
рахунки в банках		1	126
Усього за розділом II	5.5.5-5.5.7	7 181	8169
III. Необоротні активи та групи вибуття		-	-

Актив	Примітки	2015	2016
1	2	3	4
Баланс		8 681	8 169

Пасив	примітки	2015	2016
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	5.5.8	7 160	7 160
Капітал у дооцінках		-	-
Додатковий капітал		-	-
Емісійний дохід		-	-
Накопичені курсові різниці		-	-
Резервний капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		176	303
Неоплачений капітал		(-)	(-)
Видучений капітал		(-)	(-)
Інші резерви		-	-
Усього за розділом I		7 336	7 463
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Пенсійні зобов'язання		-	-
Довгострокові кредити банків		-	-
Інші довгострокові зобов'язання		-	-
Довгострокові забезпечення		-	-
Інвестиційні контракти		-	-
Призовий фонд		-	-
Резерв на виплату джек-поту		-	-
Усього за розділом III		-	-
II. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків		-	-

Пасив	примітки	2015	2016
1	2	3	4
Векселі видані		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями		-	-
товари, роботи, послуги	5.5.9	1 332	686
розрахунками з бюджетом		3	4
у тому числі з податку на прибуток		-	-
розрахунками зі страхування		1	2
розрахунками з оплати праці		9	14
Усього за розділом III	5.5.9	1 345	706
IV. зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття		-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		-	-
Баланс		8 681	8 169

Керівник

Плісова Н.В.

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Плісова Н.В.

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Фінансові результати

Стаття	примітки	За 2016 рік	За 2015 рік
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.5.1	654	2 372
Чисті зароблені страхові премії		-	-

премії підписані, валова сума		-	-
премії, передані у перестраховання		-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума		-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		(-)	(-)
Валовий:			
прибуток		654	2 372
збиток		(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума		-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах		-	-
Інші операційні доходи		-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування		-	-
Адміністративні витрати	5.5.2	(508)	(664)
Витрати на збут		(-)	(-)
Інші операційні витрати	5.5.3	(3)	(1 632)
витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		(-)	(-)
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		143	76
збиток		(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі		-	-
Інші фінансові доходи		-	2 700
Інші доходи		-	-

дохід від благодійної допомоги		-	-
Фінансові витрати		(-)	(2 685)
Втрати від участі в капіталі		(-)	(-)
Інші витрати		(-)	(-)
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		-	-
Фінансовий результат до оподаткування прибуток		143	91
збиток		(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.5.9	(16)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток		127	91
збиток		(-)	(-)

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	127	91

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
--------------	-----------	-------------------	---

1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	116	60
Відрахування на соціальні заходи	2510	26	24
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	369	580
Разом	2550	511	664

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	-	-
Скорегована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток, що приходить на одну просту акцію	2610	-	-
Скорегований чистий прибуток, що приходить на одну просту акцію в обертанні	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Плісова Н.В.

(підпис)

Головний бухгалтер

Плісова Н.В.

(підпис)

2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

Зміни МСФЗ

З 1 січня 2016 р. набрали чинності такі нові стандарти та поправки:

- МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємство» – «Облік придбання часток участі»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»;

- Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодіві культури»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»;
- «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування винятки з вимоги про консолідацію».

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2016 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації **не призвело до будь-якого суттєвого впливу** на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

- *Новий проміжний стандарт МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням».* Цей стандарт набув чинності з 1 січня 2016 року, дозволялося дострокове застосування. Основною метою Радиз МСБО, яка випустила МСФЗ 14, є підвищення порівнянності фінансової звітності суб'єктів господарювання, які працюють в галузях, що регулюються на основі відсоткових ставок (постачальники газу, електрики чи води де держава, як правило, прямо регулює тарифи). Згідно з МСФЗ 14, компанії, які вперше застосовують МСФЗ, можуть визнавати суми, що відносяться на регулювання за допомогою відсоткової ставки, згідно з попередніми вимогами GAAP, якими вони керувалися до переходу на МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Застосування стандарту в цій редакції Товариством не буде, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

- *Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»*

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Зміна є новою можливістю для обліку дочірніх підприємств при складанні окремої фінансової звітності материнською компанією. Тепер МСФЗ дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня

2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства, оскільки воно не використовує заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів, окрему фінансову звітність Товариство не складає.

- *Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 рр.*
Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність» регулюють облік операцій придбання часток у спільній діяльності, принципи об'єднання бізнесу будуть застосовуватися при визнанні гудвілу, визнанні відстрочених податків від первісного визнання придбаних активів та зобов'язань, визнанні витрат пов'язаних з придбанням, Поправки до МСФЗ (IFRS) 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності» - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів, Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства» – регулюють продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством та виключення при підготовці консолідованої звітності, МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки до МСФЗ 1) - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності, МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» регулюють перенесення (реклаифікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено, Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди працівникам» уточнили, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам. Дані поправки набувають чинності з 1 січня 2016р. причому дозволяється дострокове застосування. Застосування поправок в цих редакціях Товариством прийнято з 01 січня 2016 року.

Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувались на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.

- *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими

інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки(вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 будуть скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінило вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

В даний час керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах **не завдасть суттєвого впливу** на фінансову звітність Товариства.

3.1 Принцип відповідності

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2016 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та

інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу 1/1 від 03.01.2016 року « Про облікову політику
Ошибка! Источник ссылки не найден.

3.2 Принципи підготовки звітності

Форма та назви фінансових звітів.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

3.3. Істотні облікові політики.

3.3.1. Фінансові інструменти.

Товариство визнає фінансовий актив у балансі якщо він є грошовими коштами, інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання, контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, контрактом, який є похідним або непохідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу, або іншим чином. Товариство визнає фінансове зобов'язання у балансі, якщо воно є контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, контрактом, який є похідним або непохідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу, або іншим чином.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, проводиться оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі, на поточних рахунках та депозитів до запитання.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі –НБУ). Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.3.4. Дебіторська заборгованість.

Дебіторську заборгованість визнається як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів. Дебіторська заборгованість визнається, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та первісно оцінюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Довгострокова дебіторська заборгованість, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду заборгованості та строку її погашення.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Величину резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської розраховується як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення

корисності дебіторської заборгованості відбувається на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про строки та тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника, відкриття процедури банкрутства боржника, збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні, та інші фактори які можуть здійснювати вплив.

Сума збитків визнається у прибутку або збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбулася після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума коригування, зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та частки (паї) капіталу інших суб'єктів господарювання, якщо відсоток володіння менш 20 %, фінансові активи, доступні для продажу, векселі, облігації (якщо не існує розпорядження директора підприємства про намір та здатність Товариства утримувати їх до погашення).

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку. Після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, актив оцінюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка активів Товариства що перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки Товариства що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.6. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить утримувані до погашення: векселі та облігації, якщо Товариство має намір та здатність утримувати їх до погашення, що затверджено розпорядженням директора Товариства. Після первісного визнання оцінювати їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.7. Зобов'язання

Зобов'язання визнаються лише тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безвідмовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його суму включати до складу доходу звітного періоду.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Довгострокові зобов'язання – це зобов'язання зі строком погашення більше 12 місяців на дату балансу. Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду зобов'язання та умов їх виникнення.

3.3.8. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.3.9. Інвестиції в асоційовані підприємства

Облік інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється згідно з МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку.

3.3.10. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання в процесі діяльності підприємства, для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду, для адміністративних цілей або соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання якого більше одного року та вартість якого більшу 6000,0 гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми,

перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

група 1 – земельні ділянки	- не амортизуються;
група 2- будівлі, споруди, передавальні пристрої	- 2-5%
група 3- машини та обладнання	- 10-50%
група 4- транспортні засоби	-15-20 %
група 5- інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 12-25%
група 6- інші основні засоби	-5-10 %

Щорічна норма для кожного об'єкта основних засобів та ліквідаційна вартість, затверджуються наказом директора Товариства при введенні в експлуатацію

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.3.10. Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальним активом немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод протягом терміну користування. Термін користування визначається відповідно до правовстановлюючих документів. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання затверджується наказом директора товариства і не може перевищувати 10 років.

Патенти і ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами.

Зменшення балансової вартості нематеріальних активів до суми очікуваного відшкодування, здійснюється, якщо сума очікуваного відшкодування менша балансової вартості активу.

Для цілей бухгалтерського обліку нематеріальні класифікуються за такими групами:

група 1 - права користування природними ресурсами;

група 2 - права користування майном

група 3 - права на комерційні позначення

група 4 - права на об'єкти промислової власності

група 5 - авторське право та суміжні з ним права

група 6 - інші нематеріальні активи

3.3.11. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість, утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Амортизацію на об'єкти інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом

3.3.12. Непоточні активи, утримувані для продажу

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

3.3.13. Запаси

Одиницею бухгалтерського обліку запасів Товариство вважає кожне їх найменування.

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, – згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси». При відпуску запасів, продажу чи іншому вибутті їх оцінку визначати за формулою ФІФО.

Запаси, які не приносять підприємству економічних вигід у майбутньому, визнаються неліквідними і списуються в бухгалтерському обліку, а при складанні фінансової звітності не відображаються в балансі, а показуються на окремому субрахунку позабалансового рахунка.

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою із двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

3.3.14. Забезпечення

Забезпеченням Товариство вважає зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Забезпечення визнається в бухгалтерському обліку відповідно до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», якщо

- суб'єкт господарювання має існуюче зобов'язання (юридичне і конструктивне) внаслідок минулої події
- імовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання

У разі невиконання вищенаведених умов забезпечення не визнається.

Забезпечення на оплату відпусток створюються на підприємстві за методикою, визначеною діючим законодавством.

3.3.15. Оренда

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, Товариство класифікує як операційну оренду.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди визнаються як витрати.

3.3.16. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток – витрати з податку на прибуток

являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток – сума податку на прибуток визначена на основі оподатковуваного прибутку за поточний рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного в звіті про сукупний дохід, оскільки до його складу не включаються статті доходів та витрат, з котрих утримується податок або котрі відносяться на податкові витрати в інші періоди, а також він не враховує статті, з котрих ніколи не утримується податок або котрі ніколи не відносяться на податкові витрати. Поточна заборгованість Компанії з податку на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, що фактично діють на дату балансу.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи враховуються з урахуванням ступеню впевненості в тому, що буде існувати достатній оподатковуваний дохід, що дозволить реалізувати тимчасові різниці, які відносяться до податкових витрат. Подібні податкові активи та зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (окрім випадків об'єднання підприємств) інших активів та зобов'язань в рамках операції, що не вплине ні на розмір оподатковуваного, ні облікового прибутку.

Основним при визнанні активу є те, що його балансова вартість буде відшкодована у вигляді економічних вигід, які суб'єкт господарювання отримає в майбутніх періодах. Якщо балансова вартість активу перевищує його податкову базу, сума економічних вигід, що підлягає оподаткуванню, перевищить суму, яку дозволятиметься вирахувати з метою оподаткування. Така різниця є тимчасовою різницею, що підлягає оподаткуванню, а зобов'язання виплатити остаточні податки на прибуток у майбутніх періодах є відстроченим податковим зобов'язанням.

Відстрочені податкові активи, що виникли по тимчасовим різницям, які відносяться до складу податкових витрат, визнаються лише в тому ступені, в якому існує ймовірність того, що виникне достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці і що тимчасові різниці будуть сторновані в майбутньому.

3.3.17. Виплати працівникам

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

Оплата праці працівників підприємства здійснюється згідно із затвердженим штатним розписом підприємства, установленими тарифними ставками, із використанням даних табельного обліку робочого часу.

Резервування коштів на додаткове пенсійне забезпечення, реструктуризацію, виконання зобов'язань за обтяженими контрактами, тощо Товариство не проводить.

3.3.18. Доходи та витрати

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Доходи від надання послуг визнаються якщо існують економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів, і визначається із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Сума доходу від надання послуг з основного виду діяльності визначається на підставі затвердженої методики (тарифів) розрахунку вартості послуг.

Доходи від продажу товарів визнаються якщо існують економічні вигоди, пов'язані з операцією; суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар передаються покупцеві; за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами; суму доходу можна достовірно оцінити; витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається, якщо існують економічні вигоди, пов'язані з операцією, та можна достовірно оцінити суму доходу.

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

Покупцеві передаються суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Дохід від роялті визнається згідно із сутністю відповідної угоди

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу визнаються у тому ж періоді що й відповідні доходи.

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовим інструментом або компонентом, який є фінансовим зобов'язанням, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу визнаються у тому ж періоді що й відповідні доходи.

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості товарів, виконаних робіт, є витратами звітного періоду. Фінансові витрати не капіталізуються, а визнаються витратами того періоду, у якому вони були здійснені

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовим інструментом або компонентом, який є фінансовим зобов'язанням, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку .

Облік витрат підприємства здійснюється за видами діяльності з використанням на рахунках класу 9 «Витрати діяльності».

3.3.19. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.3.20. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання звітні про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)
- 7) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних,

відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

12) Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було

14) Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначило створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми

14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.

15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.

16) Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

5.1 Нематеріальні активи

Станом на 31.12.16р. на балансі Товариства враховуються нематеріальні активи: «Програма 1-С Підприємство», за залишковою вартістю 0 тис. грн., первісна вартість якої становить 2 тис. грн. та знос – 2 тис. грн. Протягом 2016 року надходжень або списань нематеріальних активів не відбувалося.

5.2 Основні засоби

Станом на 31.12.16р. на балансі Товариства враховуються основні засоби на суму 3 тис. грн. за первісною вартістю, накопичений знос яких дорівнює 3 тис. грн.

Протягом 2015 року надходжень або списань основних засобів не відбувалося.

5.3 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції класифікуються на поточні та довгострокові.

Станом на 31.12.16р. довгострокові фінансові інвестиції складаються з придбаних векселів інших підприємств. Станом на 31.12.16р. вони перенесені до складу поточні фінансові інвестиції та оцінені по номінальній вартості відповідно до [МСФЗ 7 "Фінансові](#)

[інструменти: розкриття інформації](#)" та до [МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"](#) в сумі 1500,0 тис.грн.

5.4.Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

- ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Найменування	Балансова вартість, тис грн		Справедлива вартість тис грн	
	2016	2015	2016	2015
Інші фінансові інвестиції		1500		1500

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.

5.5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.5.1 Дохід від реалізації

Тис. грн

Зміст	2016	2015
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	24
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ	654,0	2 348
Разом	654,0	2372

5.5.2 Адміністративні витрати

Тис. грн

Зміст	2016	2015
Прочие общехоз. затраты	364,1	577
Витрати на оплату праці	116,4	60
Внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	25,5	22
Послуги банку	2	5
Разом	508	664

5.5.3 Інші операційні витрати

Тис. грн

Зміст	2016	2015
Списання безнадійної заборгованості	3	1603
Інші витрати операційної діяльності	-	29
Разом		1632

5.5.4 Фінансові доходи та витрати

Тис. грн

Зміст	2016	2015
Фінансові доходи		
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	2 700
Разом		
Фінансові витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	2 685
Разом	-	15

5.5.5 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

тис. грн

	2016	2015
Поточні податкові витрати	-	-
(Доходи)/витрати з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	-	-
(Доходи)/витрати з податку на прибуток	-16	-
(Доходи)/витрати з податку на прибуток	-16	-

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2016 році 18 відсотків..

Постійні різниці в 2016 році відсутні

5.5.6. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Тис. грн

Зміст	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Розрахунки за виданими авансами	101	101
Розрахунки з покупцями та замовниками	6144	6791
Інша поточна дебіторська заборгованість	298	288
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	6543	7180

5.5.7. Грошові кошти

Тис. грн

Зміст	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Кошти на поточних рахунках в національній валюті	126	1
Разом	126	1

5.5.8. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року відповідно, розмір зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу складає 7 160 тис.грн.

5.5.9. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Тис. грн

Зміст	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Торговельна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	686	1332
Розрахунки з бюджетом	4	3
Розрахунками зі страхування	2	1
Розрахунками з оплати праці	14	9
Разом	706	1345

5.5.10 Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам»

За 12 місяців 2016 року Товариством не створено резерв відпусток.

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2016 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

У 2016 році створювався не резерв сумнівних боргів, про що було описано вище. Інші резерви за зобов'язаннями та платежами сума й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариства **не було** поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

6. Розкриття іншої інформації

6.1 Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2016 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2016 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Пруденційні показники.

З 01.01.2016 року **ТОВ «КУА «ФАЙНЕНШЛ РЕСОРС МЕНЕДЖМЕНТ»** здійснює розрахунок пруденційних нормативів, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 01.10.2015 року №1597.

Для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами **ТОВ «КУА «ФАЙНЕНШЛ РЕСОРС МЕНЕДЖМЕНТ»** використовує такі показники:

- 1) мінімальний розмір власних коштів;
- 2) норматив достатності власних коштів;
- 3) коефіцієнт покриття операційного ризику;
- 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Всі показники станом на 31.12.16 року знаходяться в нормі.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліни

- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту (контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

- контроль за фінансовим станом товариства, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ринкового

- диверсифікація портфелю фінансових інструментів, чутливих до змін відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями
- хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок

Валютний ризик

Товариство **не було** схильне до валютного ризику станом на 31 грудня 2015 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства **може** бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки, коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти. базовим активом яких є такі цінні папери для Товариства на кінець звітного періоду та протягом 2015 року **були досить суттєві**.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику. Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними факторами, керівництво Товариства вважає, що **резерв** на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2016 Тис. грн	31 грудня 2015 Тис. грн
Грошові кошти на рахунках у банках	126	1
Всього	126	1
Частка в активах Товариства, %	0,017%	0%

Для професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), - компаній з управління активами (далі - Компанія) та осіб, які провадять діяльність з управління пенсійними активами (далі - Особа), істотним є операційний ризик, а також ринковий ризик та ризик ліквідності, які є основними ризиками діяльності інституційних інвесторів, що знаходяться в управлінні Компаній та Осіб.

№ з/п	Показник	Формула розрахунку	Значення показника	Нормативне значення
1	Показник покриття зобов'язань власним капіталом	Зобов'язання/Власний капітал	0,0946	<=1
2	Показник фінансової стійкості	Власний капітал /Вартість активів	0,95	>=0,5

Пруденційні показники відповідають нормативним значенням.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику кредитного

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства

-диверсифікація структури дебіторської заборгованості

-аналіз платоспроможності контрагентів

-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

-збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення

-утримання певного обсягу активів в ліквідній формі

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності

-збалансування вхідних та вихідних грошових потоків

7 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- асоційовані компанії;

- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників

- Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

- Виконавчий орган товариства: Генеральний директор -Плісова Наталія Володимирівна

Підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над **ТОВ**

«Компанія з управління активами «Файнешл ресорс менеджмент» або суттєво впливають на його діяльність:

- Приватне акціонерне товариство «ВІРСЕН КОММЕРС ЛІМІТЕД», що є юридичною особою, номер HE 272037, зареєстроване у Республіці Кіпр, знаходиться за юридичною адресою – Орфеос 4В 1070, Нікосія, Кіпр – володіє часткою 99,95% статутного капіталу ТОВ «КУА «ФАЙНЕНШЛ РЕСОРС МЕНЕДЖМЕНТ»;
- Папп Антоніо Амбрус, Кіпр, 7060 м. Лівадія, вулиця Мічалакі Караолі, буд.17,К.А, кв.101;

- Плісова Наталія Володимирівна, дата народження 07.10.1953р., паспорт АЕ 571141, виданий Бабушкінським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.05.1997р., володіє часткою 0,05% статутного капіталу ТОВ «КУА «ФАЙНЕНШЛ РЕСОРС МЕНЕДЖМЕНТ», директор ТОВ «КУА «ФАЙНЕНШЛ РЕСОРС МЕНЕДЖМЕНТ»;

Дані посадові особи безпосередньо впливають на господарську діяльність Товариства визначаючи умови такої діяльності.

У ході своєї звичайної діяльності Товариство проводить операції з пов'язаними сторонами, які відображаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. В 2016 році операції із пов'язаними особами не проводились.

Фонд оплати праці Генерального директора складає 24,0 тис.грн.

8. Події після Балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства були визначені при отриманні інформації після звітного періоду, яка свідчить, що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності активу відсутні.

9. Аналіз звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.

Звіт про рух грошових коштів наведе в додатку до фінансової звітності по формі №3

Чистий рух грошових коштів за 2016 рік складає позитивний результат в сумі 126,0 тис.грн..

10. Аналіз впливу внесених коригувань на вартість власного капіталу і фінансового результату в 2016 р.

тис.грн.

	Статутний капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток, (не покритий збиток)	Усього
1. Залишок на 31.12.2015 р.	7160	-	-	176	7336
2. Коригування (виправлення помилок) згідно МСБО №8				0	0

3.Скориговані залишки на 01.01. 15 р.	7160	-	-	176	7336
4.Зміни за 2016рік					
4.1. Прибуток				127	127
5.1 Дооцінка (уцінка) основних засобів					
5.2 Інші зміни в капіталі					
5.3 Нарахування ВПЗ					
6. Використання прибутку за 2015рік					
Разом зміни в капіталі				127	127
7.Залишок на 31.12.15 р.	7160	-	-	176	7336

Зміни в капіталі пояснюються наступним:

В поточному році Товариством отримано прибутки в сумі 127,0 тис.грн.

11. ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2016 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці не було.

12. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

На дату затвердження звітності **ТОВ «Компанія з управління активами «Файнешл ресорс менеджмент»** функціонує в нестабільному середовищі. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на розмір прибутку Товариства. Але на цю дату неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід підприємства, стабільність і структуру її операцій із споживачами послуг.

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

майбутньому, і якби вона реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

13. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства 03 лютого 2017р.

Керівник	_____	Плісова Н.В.
	(підпис)	(ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер	_____	Плісова Н.В.
	(підпис)	(ініціали, прізвище)