

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»**

**Фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року,  
разом зі звітом незалежного аудитора*

## Зміст

### Звіт незалежного аудитора

#### Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про сукупний дохід.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5
Звіт про зміни чистих активів, що відносяться до учасників .....	6

#### Примітки до фінансової звітності

1. Сфера діяльності та структура власності .....	7
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні .....	7
3. Основа складання фінансової звітності .....	8
4. Зміни в обліковій політиці.....	8
5. Стандарти та тлумачення випущені, але які не набрали чинності .....	10
6. Основні принципи облікової політики.....	15
7. Основні облікові судження та оцінки.....	19
8. Основні засоби.....	20
9. Нематеріальні активи.....	21
10. Дебіторська заборгованість .....	22
11. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
12. Чисті активи, що відносяться до учасників.....	23
13. Зобов'язання.....	23
14. Доходи та витрати.....	24
15. Витрати з податку на прибуток.....	25
16. Умовні та контрактні зобов'язання .....	26
17. Операції з пов'язаними сторонами .....	27
18. Управління ризиками .....	28
19. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	30
20. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності .....	32
Додаткова фінансова інформація.....	33

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Учасникам та Керівництву ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### ***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» («Компанія»), що складається з балансу на 31 грудня 2017 року, та звіту про фінансові результати, звіту про зміни чистих активів, що відносяться до учасників, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 року, та 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 Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого 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.

#### ***Інші питання***

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, був проведений іншим аудитором, який висловив думку із застереженням внаслідок того, що фінансова звітність та примітки за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, не містили окремих розкриттів, що вимагаються МСФЗ, зокрема МСФЗ 38 п. 124, та включив «Пояснювальний параграф» в звіт незалежного аудитора від 20 квітня 2017 року, звертаючи увагу на примітки 11 та 14, в яких було розкрито інформацію про перекласифікацію грошових коштів в дорозі, та вплив цього на показники фінансової звітності.

#### ***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, окрім випадків, коли 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 в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Компанії;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

## Звіт щодо додаткової фінансової інформації

Наш аудит був проведений з метою висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Нормативні форми звітності, які додаються до звітності, наведені як додаткова фінансова інформація, подаються з метою відповідності нормативним вимогам щодо фінансової звітності, і їх надання не передбачається МСФЗ. Ми провели аудиторські процедури щодо поданої додаткової фінансової інформації в рамках аудиту фінансової звітності і, на нашу думку, додаткова фінансова інформація була підготовлена належним чином, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до фінансової звітності Компанії в цілому.

*Томас Ернст іно Яко Сурдінгсвік' мейнріс "*

м. Київ, Україна  
3 травня 2018 року

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)****На 31 грудня 2017 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Приміт- ки</i>	<b>31 грудня 2017</b>	<b>31 грудня 2016 (скориговано)</b>	<b>31 грудня 2015 (скориговано)</b>
<b>Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	9	7 351	7 936	5 721
Основні засоби	8	3 280	874	548
Відстрочені податкові активи	15	212	–	–
<b>Всього необоротні активи</b>		<b>10 843</b>	<b>8 810</b>	<b>6 269</b>
<b>Оборотні активи</b>				
Запаси		–	116	–
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	10	1 417	3 699	370
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10	16	557	1 533
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10	30 225	24 035	2 910
Інша поточна дебіторська заборгованість	10	192 619	51 537	18 321
Гроші та їх еквіваленти	11	14 032	5 078	302
Інші оборотні активи		–	1	–
<b>Всього оборотні активи</b>		<b>238 309</b>	<b>85 023</b>	<b>23 436</b>
<b>Всього активи</b>		<b>249 152</b>	<b>93 833</b>	<b>29 705</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Чисті активи, що відносяться до учасників	12	25 273	–	7 686
Інші довгострокові зобов'язання	13	192 005	–	–
<b>Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>		<b>217 278</b>	<b>–</b>	<b>7 686</b>
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків		–	–	3 484
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13	15 766	2 725	523
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	3 966	2	368
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	13	4	–	–
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	13	6	–	–
Поточні забезпечення	13	786	204	31
Інші поточні зобов'язання	13	11 346	92 672	17 613
<b>Всього поточні зобов'язання і забезпечення</b>		<b>31 874</b>	<b>95 603</b>	<b>22 019</b>
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>249 152</b>	<b>95 603</b>	<b>29 705</b>
<b>Власний капітал</b>		<b>–</b>	<b>(1 770)</b>	<b>–</b>
<b>Всього зобов'язання та власний капітал</b>		<b>249 152</b>	<b>93 833</b>	<b>29 705</b>

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано

Керівник

Лизанець М.С.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.

3 травня 2018 року



Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)****За рік, що закінчився 31 грудня***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b> <i>(скориговано)</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	14	463 708	233 732
<b>Валовий прибуток</b>	14	<b>463 708</b>	<b>233 732</b>
Інші операційні доходи	14	83 757	4 685
Адміністративні витрати	14	(202 455)	(73 415)
Витрати на збут	14	(55 750)	(39 592)
Інші операційні витрати	14	(217 044)	(114 162)
<b>Прибуток від операційної діяльності</b>		<b>72 216</b>	<b>11 248</b>
Інші фінансові доходи	14	477	131
Інші доходи		120	–
Фінансові витрати	14	(39 174)	(11 976)
Інші витрати		(35)	(86)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>33 604</b>	<b>(683)</b>
Витрати з податку на прибуток	15	(5 912)	(246)
<b>Чистий прибуток</b>	12	<b>27 692</b>	<b>(929)</b>
<b>Сукупний дохід</b>			
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		–	–
<b>Сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>27 692</b>	<b>(929)</b>

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано

Керівник

Лизанець М.С.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.

3 травня 2018 року

*Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.*

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)****За рік, що закінчився 31 грудня***(в тисячах гривень)*

	<i>Приміт- ки</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		416 994	136 266
Надходження від цільового фінансування		91	10
Надходження фінансових установ від повернення позик		1 126 502	345 992
Інші надходження		62 645	34 416
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(205 391)	(100 758)
Витрачання на оплату праці		(21 577)	(4 213)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		(4 430)	(862)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(1 630)	(1 159)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(5 340)	(1 200)
Витрачання на оплату авансів		–	(3 699)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(1 415 746)	(431 403)
Інші витрачання		(7 165)	(14 142)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>(55 047)</b>	<b>(40 752)</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Витрачання на придбання необоротних активів		(3 799)	(3 699)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(3 799)</b>	<b>(3 699)</b>
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від власного капіталу		6 034	–
Надходження від отримання позик		105 356	129 728
Витрачання на погашення позик		–	(71 046)
Витрачання на сплату відсотків		(43 144)	(9 455)
Інші платежі		(441)	–
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	20	<b>67 805</b>	<b>49 227</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>8 959</b>	<b>4 776</b>
Залишок коштів на початок року		5 078	302
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(5)	–
<b>Залишок коштів на кінець року</b>		<b>14 032</b>	<b>5 078</b>

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано

Керівник

Головний бухгалтер

3 травня 2018 року



Лизанець М.С.

Покотило Т.О.

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



**Звіт про зміни чистих активів, що відносяться до учасників****За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(в тисячах гривень)*

	<b>Зареєстрований капітал</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>Капітал у дооцінках</b>	<b>(Непокритий збиток)/ нерозподілений прибуток</b>	<b>Всього чисті активи, що відносяться до учасників<sup>1</sup></b>
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>10 600</b>	–	<b>4 918</b>	<b>(2 681)</b>	<b>12 837</b>
Коригування (Примітка 4)	–	–	(4 918)	(233)	(5 151)
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року (скориговано)</b>	<b>10 600</b>	–	–	<b>(2 914)</b>	<b>7 686</b>
Результат від операцій з учасниками	–	(8 527)	–	–	(8 527)
Чистий збиток за звітний період (скориговано)	–	–	–	(929)	(929)
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року (скориговано)</b>	<b>10 600</b>	<b>(8 527)</b>	–	<b>(3 843)</b>	<b>(1 770)</b>
Чистий прибуток за звітний період	–	–	–	27 692	27 692
Внески учасників до капіталу	6 034	–	–	–	6 034
Результат від операцій з учасниками	–	(6 683)	–	–	(6 683)
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>	<b>16 634</b>	<b>(15 210)</b>	–	<b>23 849</b>	<b>25 273</b>

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано

Керівник

Лизанець М.С.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.

3 травня 2018 року

<sup>1</sup> Від'ємні чисті активи, що відносяться до учасників, класифікуються у звіті про фінансовий стан в якості власного капіталу

(в тисячах гривень)

## 1. Сфера діяльності та структура власності

Товариство з обмеженою відповідальністю «Манівео швидка фінансова допомога» (далі – «Товариство») є товариством з обмеженою відповідальністю, що створене згідно із законодавством України 31 січня 2013 року («дата реєстрації»). 21 березня 2013 року Товариство було зареєстроване Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа.

Юридична адреса Товариства: вул. Лейпцизька, буд. 15, літ. Б, м. Київ, Україна, 01015.

Станом на 31 грудня 2017 року в Товаристві працювали 117 осіб (2016 рік: 43 особи).

Станом на 31 грудня 2017 року власники й відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

<b>Учасники</b>	<b>2017 рік, %</b>	<b>2016 рік, %</b>
ТзОВ «МАНІВЕО ХОЛДИНГ Б.В.», Нідерланди	90	–
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС», Україна	10	10
Лизанець Михайло Сергійович, фізична особа-резидент	–	40
Дорохін Денис Георгійович, фізична особа-резидент	–	8,5
Зіновєєва Тетяна Олександрівна, фізична особа-резидент	–	8,5
Довгодько Валерій Олексійович, фізична особа-резидент	–	8,5
Савченко Сергій Петрович, фізична особа-резидент	–	8,5
Чижова Раїса Семенівна, фізична особа-резидент	–	6,5
Руденко Віталій Павлович, фізична особа-резидент	–	8,0
Довгодько Ольга Іванівна, фізична особа-резидент	–	1,5
	<b>100</b>	<b>100</b>

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є громадянин України Лизанець Сергій Васильович та громадянин України Унінець Олександр Ігорович.

Товариство створено для надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з метою та для цілей отримання прибутку.

Необхідні дозвільні документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

- ▶ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №105 від 21 березня 2013 року;
- ▶ Ліцензія щодо надання фінансових послуг, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 14 травня 2015 року (безстрокова), переоформлена 26 січня 2017 року згідно Розпорядження «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі зрушенням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» № 163 від 26 січня 2017 року.

## 2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 і 2016 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти – гривні, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку Міжнародного Валютного Фонду та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

(в тисячах гривень)

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

### 3. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням наведеного в розділі «Основні принципи облікової політики».

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 03 травня 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера.

### 4. Зміни в обліковій політиці

Товариство вперше застосувало деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

*Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» – «Ініціатива в сфері розкриття інформації»*

Поправки вимагають, щоб організація розкривала інформацію про зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, прибутки або збитки від зміни валютних курсів). Товариство надало інформацію за поточний період в Примітці 20.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків».*

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якого вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці, пов'язаної з нереалізованими збитками. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Застосування поправок не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Товариства, оскільки Товариство не має тимчасових різниць або активів, які належать до сфери застосування даних поправок.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» – «Роз'яснення сфери застосування вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 1»*

Поправки роз'яснюють, що вимоги до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12 застосовуються щодо частки участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованому підприємстві (або частини частки в спільному підприємстві або асоційованому підприємстві), яка класифікується (або включається до складу ліквідаційної групи) як призначена для продажу. Дані поправки не вплинули на фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

(в тисячах гривень)

### Коригування попередніх звітних періодів

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, Товариство визначило та ретроспективно скоригувало в фінансовій звітності наступні помилки, що відносились до попередніх періодів:

- 1) В 2016 році, Товариство отримало процентний кредит від його учасника. Справедлива вартість процентного кредиту на момент первісного визнання була визначена некоректно. Товариство виправило дану помилку збільшивши балансову вартість процентного кредиту станом на 31 грудня 2016 року в статті «Інші поточні зобов'язання» на 8 527 тис. грн.;
- 2) До 2016 року, Товариство некоректно застосовувало вимоги МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», переоцінюючи нематеріальні активи до справедливої вартості за відсутності активного ринку для даного типу активів. В 2016 році Товариство скоригувало вартість нематеріальних активів та відповідний накопичений результат від переоцінки. Однак, дане коригування було визначене як уцінка нематеріальних активів та дані за попередні періоди не було скориговано. В даній фінансовій звітності, Товариство скоригувало помилку шляхом зменшення балансової вартості нематеріальних активів станом на 31 грудня 2015 року на 4 918 тис. грн. з відповідним коригуванням чистих активів, що відносяться до учасників. Додатково, Товариство відкоригувало звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, на суму 4 918 тис. грн. попередньо визнаного збитку в статті «Дооцінка необоротних активів»;
- 3) В 2014-2016 роках, Товариство некоректно визначило суму певних комісійних витрат банкам. В результаті коригування даної помилки, Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2016 року збільшились на 233 тис. грн. та 1 384 тис. грн., відповідно, Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року збільшились на 1 151 тис. грн. Вплив даного коригування на витрати з податку на прибуток був несуттєвим.

Відповідні коригування наведені нижче:

*Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року*

	Коригування	До коригування	Коригування	Після коригування
Нематеріальні активи	(2)	10 639	(4 918)	5 721
<b>Всього необоротних активів</b>	(2)	<b>11 187</b>	<b>(4 918)</b>	<b>6 269</b>
<b>Всього активи</b>	(2)	<b>34 623</b>	<b>(4 918)</b>	<b>29 705</b>
Інші поточні зобов'язання	(3)	17 380	233	17 613
<b>Всього поточні зобов'язання і забезпечення</b>	<b>(3)</b>	<b>21 786</b>	<b>233</b>	<b>22 019</b>
Чисті активи, що відносяться до учасників	(2), (3)	12 837	(5 151)	7 686
<b>Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	<b>(2), (3)</b>	<b>12 837</b>	<b>(5 151)</b>	<b>7 686</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>(2), (3)</b>	<b>34 623</b>	<b>(4 918)</b>	<b>29 705</b>

*Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року*

	Коригування	До коригування	Коригування	Після коригування
Інші поточні зобов'язання	(1), (3)	82 761	9 911	92 672
<b>Всього поточні зобов'язання і забезпечення</b>	<b>(1), (3)</b>	<b>85 692</b>	<b>9 911</b>	<b>95 603</b>
Чисті активи, що відносяться до учасників/Власний капітал	(1), (3)	8 141	(9 911)	(1 770)
<b>Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення/Власний капітал</b>	<b>(1), (3)</b>	<b>8 141</b>	<b>(9 911)</b>	<b>(1 770)</b>

(в тисячах гривень)

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

	Коригування	До коригування та реклаسیфікації	Коригування	Рекласифікації	Після коригування та реклаسیфікації
Адміністративні витрати	(3)	(70 957)	(1 151)	(1 307)	(73 415)
Витрати на збут		(40 899)	–	1 307	(39 592)
<b>Прибуток від операційної діяльності</b>	<b>(3)</b>	<b>12 399</b>	<b>(1 151)</b>	<b>–</b>	<b>11 248</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>468</b>	<b>(1 151)</b>	<b>–</b>	<b>(683)</b>
<b>Чистий прибуток</b>	<b>(3)</b>	<b>222</b>	<b>(1 151)</b>	<b>–</b>	<b>(929)</b>
Дооцінка необоротних активів	(2)	(4 918)	4 918	–	–
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>(2)</b>	<b>(4 918)</b>	<b>4 918</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>(2), (3)</b>	<b>(4 696)</b>	<b>3 767</b>	<b>–</b>	<b>(929)</b>

При складанні фінансової звітності за 2017 рік, керівництво Товариства змінило підходи щодо представлення адміністративних витрат та витрат на збут. Дані за 2016 рік були рекласифіковані відповідним чином.

#### Зміни в облікових оцінках

В 2017 році, Товариство змінило підходи щодо розрахунку втрат в результаті дефолту за кредитами для цілей розрахунку резерву під знецінення. Якби Товариство застосувало попередні підходи, інша поточна дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан була би меншою на 7 205 тис. грн. і становила би 185 414 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у звіті про фінансовий стан була би меншою на 1 135 тис. грн. і становила би 29 090 тис. грн., інші операційні витрати в звіті про фінансові результати були би більшими на 8 340 тис. грн. і становили б 225 284 тис. грн.

## 5. Стандарти та тлумачення випущені, але які не набрали чинності

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Товариства. Товариство планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

#### МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не є потрібним.

Товариство планує застосувати новий стандарт, визнавши сукупний ефект переходу в складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року і не перераховуватиме порівняльну інформацію. Товариство знаходиться в процесі оцінки наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 9, проте обґрунтована оцінка ефекту на даний момент не доступна.

#### МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (продовження)

##### (а) Класифікація і оцінка

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

(в тисячах гривень)

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні потрібно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступного скасування, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний за СВСД. Для пайових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВСД, всі реалізовані і нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39. Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

Товариство очікує, що кредити будуть відповідати критерію SPPI і будуть як і раніше оцінюватися за амортизованою вартістю.

#### (б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, а в квітні 2016 року було внесено поправки. Новий стандарт замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Вимагатиметься повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає винагороду, право на яку організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Однак, процентний і комісійний дохід, який є невід'ємною частиною фінансових інструментів і договорів оренди, виходить за рамки вимог МСФЗ (IFRS) 15 та буде регулюватися іншими застосовними стандартами (МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»). В результаті, застосування даного стандарту не вплине на значну частину доходу Товариства.

Товариство не очікує істотного ефекту в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 15.

#### Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що являють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Товариство не очікує ефекту в результаті застосування даних поправок.

(в тисячах гривень)

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»*

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати. Товариство не очікує ефекту в результаті застосування даних поправок.

*МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»*

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. У 2018 році Товариство продовжить оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

*МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»*

В травні 2017 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Товариство оцінить ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 17 на його фінансову звітність.

(в тисячах гривень)

*Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»*

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Товариство не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

**Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років**

Данні вдосконалення включають наступні:

*МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – видалення короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ*

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами Е3-Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року. Дані поправки не застосовуються до Банку.

*МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» – роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції*

Поправки роз'яснюють наступне:

- ▶ Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.
- ▶ Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити залишити оцінку за справедливою вартістю, що застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу 1 січня 2018 року. Товариство не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»*

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту щодо фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується до звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовні до Товариства.



(в тисячах гривень)

*Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»*

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходи (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Однак оскільки поточна діяльність Товариства відповідає вимогам роз'яснення, Товариство не очікує, що воно вплине на фінансову звітність.

*Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»*

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат розв'язання невизначеності. Роз'яснення також зачіпає припущення, які організація робить для розгляду трактувань податковими органами, а також як вона розглядає зміни в фактах і обставинах.

Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Товариство здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Товариства і необхідне розкриття інформації. Крім того, Товариство може бути змушено встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

**Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років**

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

*МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» – раніше були частки участі в спільних операціях*

Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3) до справедливої вартості, якщо:

- ▶ сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ (IFRS) 3);
- ▶ сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ (IFRS) 11).

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

*МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» – податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованих як інструменти капіталу*

В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що розподіляється, що є джерелом дивідендів. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Товариства відповідає вимогам поправок, Товариство не очікує, що вони не матимуть будь-якого впливу на його фінансову звітність.

*МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» – витрати на позики, які підлягають капіталізації*

В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

(в тисячах гривень)

## 6. Основні принципи облікової політики

### Перерахунок операцій в іноземних валютах

Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Товариства є українська гривня. Це валюта основного економічного середовища, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Операції, виражені у валюті, що відрізняється від функціональної валюти (іноземній валюті), первісно відображаються у гривнях за обмінним курсом на дату операції, встановленим Національним банком України («НБУ»). Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості. Усі реалізовані та нереалізовані прибутки та збитки, які виникають внаслідок курсових різниць включаються до складу звіту про сукупний дохід за період.

### Фінансові активи

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, які утримуються до погашення; та фінансові інвестиції, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції, при умові, що це не фінансові активи, які перецінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Після первісного визнання фінансових активів Товариство відносить їх до відповідної категорії і, якщо це можливо і доцільно, наприкінці кожного фінансового року проводить аналіз таких активів на предмет перегляду відповідності категорії, до якої вони були віднесені.

### Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, не мають котирувань на активному ринку. Такі активи обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під зменшення корисності. Зазначений розрахунок здійснюється з урахуванням всіх видів премії та дисконту при придбанні, а також з урахуванням усіх витрат пов'язаних з проведенням операції, та виплат між сторонами за договором, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки, які виникають при вибутті, зменшенні корисності, а також в процесі амортизації таких активів, відображаються у звіті про сукупний дохід.

### Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

#### Фінансові активи

Визнання в звіті про фінансовий стан фінансового активу (або, де доречно, 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 прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без суттєвих затримок на умовах «транзитної» угоди; або
- ▶ Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу та/або (а) передало практично всі ризики й вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ані передало, ані зберегла за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передало контроль над активом.

Якщо Товариство передало свої права на одержання грошових потоків від активу, при цьому ні передавши, ні зберігши за собою практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах триваючої участі Товариства в цьому активі.

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

(в тисячах гривень)

#### *Фінансові зобов'язання*

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво різних умовах, або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупний дохід.

#### **Зменшення корисності фінансових активів**

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені.

Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів або основної суми боргу, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

#### **Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю**

Стосовно активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, активи включаються до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, які оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не включаються до оцінки на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитків в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визнається як різниця між балансовою вартістю активів і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву, а сума збитку визнається у складі прибутку або збитку. Процентні доходи продовжують нараховуватися на основі зменшеної балансової вартості та із застосуванням процентної ставки, що використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентний дохід відображається у складі чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування в найближчому часі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання згодом відшкодовується, то сума відшкодування відображується у складі прибутку або збитку.

#### **Основні засоби**

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовані податки на придбання, а також будь-які безпосередні витрати, пов'язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортування до місця використання.

Витрати, понесені після введення основних засобів у експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування та капітальний ремонт, як правило, відображаються у звіті про сукупний дохід у періоді, в якому такі витрати виникли. У випадку, коли можна чітко довести, що витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікуються від використання основного засобу понад первісно оцінених технічних характеристик, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основного засобу.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за датою введення об'єкту основних засобів у експлуатацію.

(в тисячах гривень)

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Машини та обладнання / офісна техніка	3 роки;
Офісні меблі	3 роки.

Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному році, коли визнання активу було припинене.

### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані Товариством і мають обмежений строк корисного використання, оцінюються при первісному визнанні за вартістю придбання. Нематеріальні активи, внутрішньо створені Товариством, визнаються активами якщо відповідають критеріям визнання.

Після первісного визнання нематеріальний актив обліковується за історичною вартістю мінус накопичена амортизація та будь які наступні збитки від знецінення.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Підприємство застосовує такі строки корисного використання:

Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	10 років;
Права на комерційні позначення	10 років;
Інші нематеріальні активи	1 рік

### Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активу. За наявності таких ознак чи необхідності проведення щорічного тестування на предмет знецінення, Товариство визначає очікувану вартість відшкодування активу. Очікувана вартість відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або групи активів, що генерують грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості використання активу, окрім випадків, коли актив не генерує грошові потоки, які значною мірою є незалежними від грошових потоків, що їх генерують інші активи або групи активів. У випадках, коли балансова вартість активу перевищує його очікувану вартість відшкодування, вважається що корисність активу зменшилась і його балансова вартість списується до очікуваної вартості відшкодування.

При оцінці вартості використання активу очікувані потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, пов'язані з таким активом. Збитки від зменшення корисності активів, які не були переоцінені, що використовуються в операційній діяльності, визнаються у звіті про сукупний дохід. Проте, збиток від зменшення корисності щодо активу, який було переоцінено, визнається безпосередньо проти будь-якої дооцінки активу в межах, що не перевищує суму такої дооцінки, визнаної для цього активу.

На кожну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності активу визнаний у попередні періоди, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак, вартість відшкодування активу переоцінюється. Попередньо визнаний збиток від зменшення корисності активу сторнується, тільки при наявності змін в оцінках використаних для визначення вартості відшкодування активу з моменту, коли останній збиток від зменшення корисності був визнаний. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до вартості його відшкодування. Збільшена балансова вартість активу не може перевищувати балансову вартість активу, що була б визначена за мінусом амортизації, якщо збитки від зменшення корисності не були б визнані в попередніх роках. Сторнування збитків від зменшення корисності активів відображається в звіті про сукупний дохід. Внаслідок такого сторнування амортизаційні відрахування коригуються в наступних періодах для того щоб розподілити переоцінену балансову вартість активу, за мінусом залишкової вартості, на систематичній основі протягом залишкового періоду його корисного використання.

### Запаси

Запаси, в більшій мірі, складаються з матеріалів. Запаси відображаються за меншою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Собівартість розраховується за методом ФІФО: «собівартість перших за часом надходжень запасів». Чиста вартість реалізації визначається виходячи з розрахункової ціни реалізації, за вирахуванням усіх очікуваних витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності та її реалізацією.

(в тисячах гривень)

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських та депозитних рахунках, а також грошові кошти в дорозі.

Грошові кошти в дорозі – кошти Товариства по транзакціях, що ініціюються клієнтами Товариства з використанням банківських карток, переказ яких на користь Товариства здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями – платіжними системами.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти та їх еквіваленти, як зазначено вище.

### **Процентні кредити та запозичення**

Процентні кредити та запозичення первісно визнаються за справедливою вартістю отриманої суми боргу за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з його отриманням. Результати від визнання за справедливою вартістю процентних кредитів та запозичень, які отримано за ставками, які відрізняються від ринкових, визнаються у складі звіту про фінансові результати. Після первісного визнання процентні кредити та запозичення обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки за зобов'язаннями відображаються у звіті про сукупний дохід у разі припинення визнання зобов'язання, а також в процесі його амортизації.

При первісному визнанні процентних кредитів та запозичень, що отримані від учасників Товариства за ставками, які відрізняються від ринкових, різниця між справедливою та номінальною вартостями даних кредитів та запозичень визнається у складі чистих активів, що відносяться до учасників.

### **Умовні зобов'язання та активи**

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності Товариства. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності Товариства, але інформація про них розкривається у примітках у тому випадку, якщо існує значна ймовірність одержання економічної вигоди.

### **Винагороди працівникам**

Товариство здійснює поточні відрахування до Державного пенсійного фонду. Внески розраховуються як певний встановлений законодавством відсоток від загальної суми заробітної плати. Товариство не має ані юридичного ані конструктивного зобов'язання здійснювати подальші внески щодо заробітної плати. Зобов'язання за внесками виникає разом із зобов'язанням з заробітної плати. Вказані витрати за внесками відносяться до того ж періоду, що й відповідна сума заробітної плати.

### **Оренда**

Визначення того, чи є договір орендною угодою або містить положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу або активів, а також передачі прав на використання активу.

*Товариство як орендар*

Платежі за операційною орендою визнаються як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

### **Визнання доходів**

Дохід визнається, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться надходження економічних вигод до Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи та витрати визнаються в момент фактичної передачі товарів і послуг та здійснення передачі ризиків і винагород, та відображаються в періоді, до якого вони належать, незважаючи на те чи були отримані грошові кошти або їх еквіваленти.

(в тисячах гривень)

## Процентні доходи

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

## Податки

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за вартістю, що очікується до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам, згідно з українським податковим законодавством. Ставки податку та податкове законодавство, що використовуються для розрахунку цієї суми, – є такі, що були офіційно чи фактично прийняті на звітну дату.

### *Відстрочений податок на прибуток*

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання звіту про фінансовий стан по всіх тимчасових різницях між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання, суми податку на прибуток, які підлягають сплаті в майбутніх періодах, визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи, суми податку на прибуток, які підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах, визнаються за всіма неоподатковуваними тимчасовими різницями і невикористаним податковим кредитом і податковими збитками, перенесеними на наступні періоди, якщо існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна застосувати неоподатковувану тимчасову різницю, а також податковий кредит та невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на дату складання балансу і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються на дату балансу і визнаються тоді, коли виникає вірогідність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, на основі податкових ставок (і положень податкового законодавства), що діють на звітну дату.

Відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до податків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

## Події після звітного періоду

Події після звітного періоду, що надають додаткову інформацію щодо фінансового стану Товариства на звітну дату (події, що вимагають коригування), відображаються в фінансовій звітності.

Події після звітного періоду, що не вимагають коригувань, розкриваються в примітках, за умови їх суттєвості

## 7. Основні облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства використовувало свої судження і здійснювало оцінки при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності. Нижче представлені найбільш суттєві випадки використання суджень та оцінок:

### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Додаткова інформація представлена в Примітці 19.

(в тисячах гривень)

## Резерв під зменшення корисності виданих кредитів

Товариство регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення по групах кредитів і дебіторської заборгованості.

Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

## 8. Основні засоби

Рух основних засобів Товариства протягом 2017 та 2016 років був таким:

	<i>Машини та обладнання / Офісна техніка</i>	<i>Офісні меблі</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість</b>			
На 1 січня 2017	1 192	58	1 250
Надходження	3 253	—	3 253
На 31 грудня 2017	4 445	58	4 503
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2017	364	12	376
Нарахований знос	828	19	847
На 31 грудня 2017	1 192	31	1 223
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2017	828	46	874
На 31 грудня 2017	3 253	27	3 280
	<i>Машини та обладнання / Офісна техніка</i>	<i>Офісні меблі</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість</b>			
На 1 січня 2016	582	73	655
Надходження	750	46	796
Вибуття	(140)	(61)	(201)
На 31 грудня 2016	1 192	58	1 250
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2016	94	13	107
Нарахований знос	379	37	416
Вибуття	(109)	(38)	(147)
На 31 грудня 2016	364	12	376
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2016	488	60	548
На 31 грудня 2016	828	46	874

### Повністю амортизовані об'єкти

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих об'єктів, які ще використовуються Товариством, становила 100 тис. грн. (2016 рік: 73 тис. грн.).

(в тисячах гривень)

## 9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів Товариства протягом 2017, 2016 та 2015 років був таким:

	<i>Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість</b>			
На 1 січня 2017	8 870	18	8 888
Надходження	528	18	546
На 31 грудня 2017	9 398	36	9 434
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2017	952	–	952
Нарахований знос	1 113	18	1 131
На 31 грудня 2017	2 065	18	2 083
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2017	7 918	18	7 936
На 31 грудня 2017	7 333	18	7 351
	<i>Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість</b>			
На 1 січня 2016 (скориговано)	5 984	30	6 014
Надходження	2 886	18	2 904
Вибуття	–	(30)	(30)
На 31 грудня 2016	8 870	18	8 888
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2016	293	–	293
Нарахований знос	664	–	664
Вибуття	(5)	–	(5)
На 31 грудня 2016	952	–	952
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2016 (скориговано)	5 691	30	5 721
На 31 грудня 2016	7 918	18	7 936
	<i>Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість</b>			
На 1 січня 2015	1 892	–	1 892
Надходження	4 092	30	4 122
На 31 грудня 2015	5 984	30	6 014
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2015	131	–	131
Нарахований знос	162	–	162
На 31 грудня 2015	293	–	293
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2015	1 761	–	1 761
На 31 грудня 2015 (скориговано)	5 691	30	5 721



(в тисячах гривень)

## 10. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року представлена наступним чином:

	<b>31 грудня 2017</b>	<b>31 грудня 2016</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1 417	3 699
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	16	557
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	30 225	24 035
Дебіторська заборгованість за розрахунками за основною сумою виданих кредитів	191 643	51 527
Інша поточна дебіторська заборгованість	976	10
<b>Всього</b>	<b>224 277</b>	<b>79 828</b>

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, складається з заборгованості по нарахованих відсотках за виданими кредитами та суми нарахованих відсотків за депозитами в банках.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає заборгованість по розрахунках за основною сумою виданих кредитів та іншої дебіторської заборгованості. У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

	<b>31 грудня 2017</b>	<b>31 грудня 2016</b>
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	238 570	68 611
Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(46 927)	(17 084)
<b>Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів після вирахування резерву під знецінення</b>	<b>191 643</b>	<b>51 527</b>
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	37 576	32 004
Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	(7 391)	(7 969)
<b>Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під знецінення</b>	<b>30 185</b>	<b>24 035</b>
<b>Всього виданих кредитів</b>	<b>221 828</b>	<b>75 562</b>

Протягом 2017 та 2016 років, Товариство надавало короткострокові бланкові кредити в гривні.

Рух резерву під знецінення є таким:

	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2017</b>	<b>25 053</b>
Нараховано	29 265
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>54 318</b>
	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2016</b>	<b>2 037</b>
Нараховано	23 016
<b>На 31 грудня 2016</b>	<b>25 053</b>

З метою забезпечення більш якісного та достовірного розкриття фінансового стану та результатів діяльності з 1 січня 2017 року для розрахунку резерву під знецінення фінансових активів Товариство змінило періодичність розрахунку коефіцієнту резервування на щоквартальну. У випадку, якщо Товариство застосувало попередні підходи, сума резерву під знецінення станом на 31 грудня 2017 року становила би 70 141 тис. грн.

(в тисячах гривень)

## 11. Грошові кошти та їх еквіваленти

Склад грошових коштів та їх еквівалентів представлений наступним чином:

	<b>31 грудня 2017</b>	<b>31 грудня 2016</b>
Поточні рахунки в банках	13 184	1 726
Депозитні рахунки в банках зі строком погашення до 90 днів	3 463	919
Рахунки в платіжних системах	(2 615)	2 433
<b>Всього</b>	<b>14 032</b>	<b>5 078</b>

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2017 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства, з них 3 463 тис. грн. – на депозитних рахунках на вимогу.

Рахунки в платіжних системах – грошові кошти, сплачені клієнтами Товариства з використанням платіжних карток, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства іншими фінансовими установами (платіжними системами). Станом на 31 грудня 2017 року, Товариство мало заборгованість щодо перерахування коштів на рахунки в платіжних системах в сумі 2 615 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2017 та 2016 роках були відсутні.

## 12. Чисті активи, що відносяться до учасників

Зареєстрований капітал Товариства станом на 31 грудня 2017 року становить 16 634 тис грн. і збільшився у 2017 році за рахунок внесків учасників у розмірі 6 034 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року, зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно з діючим законодавством. України.

## 13. Зобов'язання

### Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Довгострокові зобов'язання і забезпечення представлені наступним чином:

	<b>31 грудня 2017</b>	<b>31 грудня 2016</b>
Інші довгострокові зобов'язання	192 005	–

Інші довгострокові зобов'язання представлені незабезпеченим процентним кредитом від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС», який було отримано у 2016 році. Термін погашення кредиту – до 31 липня 2019 року. Відсоткова ставка за користування кредитом з 1 січня 2017 року до 15 червня 2017 року становила 36% річних, з 16 червня 2017 року до 31 грудня 2017 року – 35% річних. Станом на 31 грудня 2017 року, основна сума заборгованості за кредитом становила 183 837 тис. грн.

(в тисячах гривень)

#### Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	<b>31 грудня 2017</b>	<b>31 грудня 2016 (скориговано)</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15 766	2 725
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3 966	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4	–
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	6	–
Поточні забезпечення	786	204
Поточні зобов'язання за розрахунками з платіжними системами	5 471	1 384
Поточні зобов'язання за процентним кредитом від учасника Товариства	5 388	89 382
Інше	487	1 906
<b>Всього</b>	<b>31 874</b>	<b>95 603</b>

Станом на 31 грудня 2017 року, поточні зобов'язання за процентним кредитом від учасника Товариства включають в себе зобов'язання зі сплати відсотків за кредитом. Станом на 31 грудня 2016 року, поточні зобов'язання за процентним кредитом від учасника Товариства включають в себе зобов'язання зі сплати основної суми заборгованості та відсотків за кредитом.

#### 14. Доходи та витрати

##### Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Процентний дохід за наданими кредитами	463 708	233 732

##### Інші операційні доходи та витрати

Інші операційні доходи та витрати представлені наступним чином:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Інші операційні доходи</b>		
Дохід по інших нарахуваннях по наданих кредитах	83 757	4 685
<b>Всього</b>	<b>83 757</b>	<b>4 685</b>
<b>Інші операційні витрати</b>		
Витрати на резерви під знецінення фінансових активів	29 265	23 017
Результат з операцій факторингу	186 304	90 851
Інші операційні витрати	1 475	294
<b>Всього</b>	<b>217 044</b>	<b>114 162</b>

(в тисячах гривень)

### Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином :

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Витрати на страхування кредитів	101 733	19 851
Комісії банку та винагорода платіжних систем	33 272	11 952
Витрати на оплату праці	22 542	4 318
Технічне обслуговування ПЗ	15 632	6 244
Консультаційні та юридичні послуги	8 054	16 994
Оренда приміщення	4 448	1 322
Соціальні нарахування	3 962	613
Послуги по стягненню заборгованості	3 153	3 023
Матеріальні витрати	2 538	195
Амортизація	1 978	1 721
Витрати на підбір та навчання персоналу	1 591	8
Послуги зв'язку інтернет підтримки ІТ-систем	1 456	199
Резерв відпусток	1 386	265
Інші витрати	710	6 710
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b><u>202 455</u></b>	<b><u>73 415</u></b>

### Витрати на збут

Витрати на збут представлені наступним чином:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Витрати на маркетинг та рекламу	33 820	25 295
Витрати по залученню клієнтів	18 198	9 723
Витрати на оплату праці, в т. ч. нарахування	3 541	1 129
Інші витрати на збут	191	3 445
<b>Всього витрат на збут</b>	<b><u>55 750</u></b>	<b><u>39 592</u></b>

### Фінансові доходи та фінансові витрати

Фінансові доходи та витрати представлені наступним чином

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Інші фінансові доходи	477	131
Інші доходи	120	–
<b>Всього</b>	<b><u>597</u></b>	<b><u>131</u></b>
Фінансові витрати	39 174	11 976
Інші витрати	35	86
<b>Всього</b>	<b><u>39 209</u></b>	<b><u>12 062</u></b>

Інші фінансові доходи включають в себе процентні доходи за депозитними договорами. Фінансові витрати включають в себе процентні витрати за процентним кредитом від учасника Товариства.

## 15. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Витрати з поточного податку	6 124	246
Економія за відстроченим податком – виникнення та зменшення тимчасових різниць	(212)	–
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b><u>5 912</u></b>	<b><u>246</u></b>

Ставка оподаткування з податку на прибуток в 2017 і 2016 роках становила 18%.

(в тисячах гривень)

Ефективна ставка з податку на прибуток відрізняється від законодавчо встановленої ставки з податку на прибуток. Нижче представлена звірка витрат з податку на прибуток, розрахованого за законодавчо встановленою ставкою, з фактичними витратами з податку на прибуток:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>33 604</b>	<b>(683)</b>
Нормативна ставка податку	18%	18%
<b>Теоретичні витрати/(економія) з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки</b>	<b>6 049</b>	<b>(123)</b>
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	43	65
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(123)	123
Зміни в витратах з податку на прибуток, що відносяться до попередніх періодів	(57)	181
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>5 912</b>	<b>246</b>

Відстрочені податкові активи та зобов'язання на 31 грудня, а також їх рух за відповідні роки, включають в себе наступні позиції:

	<i>Виникнення та зменшення тимчасових різниць в звіті про фінансові результати</i>		<i>Виникнення та зменшення тимчасових різниць в звіті про фінансові результати</i>	
	<i>2015 рік</i>	<i>2016 рік</i>	<i>2016 рік</i>	<i>2017 рік</i>
<b>Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць</b>				
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	123	123	(123)
<b>Відстрочені податкові активи, валова сума</b>	<b>-</b>	<b>123</b>	<b>123</b>	<b>89</b>
Невизнані відстрочені податкові активи	-	(123)	(123)	123
<b>Відстрочені податкові активи, чиста сума</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212</b>

## 16. Умовні та контрактні зобов'язання

### Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій, Компанія виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Компанії вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Компанії.

### Оподаткування

Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства є вірними, і Товариство дотримувалось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

(в тисячах гривень)

Нечіткість та суперечливість у застосуванні українського податкового законодавства призводить до збільшення ризику, що можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Такі вимоги, якщо будуть застосовані, можуть мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства, результати діяльності та грошові потоки, проте оцінити розмір можливих суперечностей чи ймовірність негативних наслідків не є можливим. Керівництво сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій фінансовій звітності.

## 17. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО (IAS) 24 Товариство, розкриваючи інформацію про операції з пов'язаними особами, зазначає, що такі операції укладаються на умовах, аналогічних умовам за операціями між непов'язаними сторонами.

За звітний період жодних операцій з пов'язаними особами, крім отриманих процентних кредитів та виплати нарахованих відсотків за цими кредитами, а також операцій з виплати винагороди пов'язаним сторонам не було.

	2017 рік			2016 рік				
	ТОВ «МАНІВЕО ХОЛДИНГ Б.В.»	АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»	Інші пов'язані особи	Ключовий управлінський персонал	ТОВ «МАНІВЕО ХОЛДИНГ Б.В.»	АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»	Інші пов'язані особи	Ключовий управлінський персонал
<b>Інші довгострокові та інші поточні зобов'язання</b>								
Станом на 1 січня	-	89 382	-	-	-	-	-	-
Отримані протягом року	-	105 356	-	-	-	78 481	-	-
Нараховані відсотки	-	46 215	-	-	-	10 731	-	-
Виплачені протягом року	-	(43 144)	-	-	-	(8 357)	-	-
Інше	-	(416)	-	-	-	8 527	-	-
<b>Станом на 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>197 393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89 382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Інші операції</b>								
Станом на 1 січня	-	-	-	-	-	-	369	-
Надано послуг протягом року	-	-	1 353	-	-	-	4 264	-
Оплачено послуг протягом року	-	-	(409)	-	-	-	(4 633)	-
<b>Станом на 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>944</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Пов'язана особа	Винагорода		Нарахування на винагороду		Заборгованість по винагороді перед пов'язаними особами	
	2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
Ключовий управлінський персонал	4 934	1 568	519	206	-	-

Виплачені винагороди пов'язаним особам включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати ключовому управлінському персоналу.

Суми по операціях з пов'язаними особами, розкриті в даних таблицях, відображені у складі витрат звітного періоду.

(в тисячах гривень)

## 18. Управління ризиками

Основними ризиками якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

### Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики

Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відбивають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків і операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогнозні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Щомісячно надається інформація про ризики в розрізі клієнтів і географічних регіонів. Щокварталу ключовий управлінський персонал визначає необхідність створення резерву під знецінення. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, аналізується ліквідність, а також зміни в рівнях ризику.

### Зниження ризику

В рамках управління ризиками Товариства використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і долю прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє реагувати на зміну процентних ставок.

### Надмірні концентрації ризику

Концентрації ризику виникають у разі, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику.

Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

### Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, географічних або галузевих концентраціях ризику, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і домогтися автоматизації в ухваленні рішення на рівні не менше 90%. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Ліміти по контрагентах визначені з використанням системи класифікації кредитного ризику, яка привласнює кожному контрагентові кредитний рейтинг. Рейтинги регулярно переглядаються. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

### Кредитна якість

Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівняння розміру кредитного ризику по різних видах діяльності, географічних регіонах і продуктах.

(в тисячах гривень)

Аналіз прострочених, але не знецінених кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу, в розрізі класів фінансових активів станом на 31 грудня 2017 року, а також порівняльні дані за 2016 рік, наведений нижче:

<b>Станом на 31 грудня 2017 року</b>	<b>Менше 30 днів</b>	<b>31-90 днів</b>	<b>Більше 90 днів</b>	<b>Всього</b>
Дебіторська заборгованість за основною сумою та по нарахованих відсотках за виданими кредитами	217 512	38 761	19 873	<b>276 146</b>
Частка	78,7%	14,1%	7,2%	<b>100,0%</b>

<b>Станом на 31 грудня 2016 року</b>	<b>Менше 30 днів</b>	<b>31-90 днів</b>	<b>Більше 90 днів</b>	<b>Всього</b>
Дебіторська заборгованість за основною сумою та по нарахованих відсотках за виданими кредитами	69 097	22 298	9 220	<b>100 615</b>
Частка	68,7%	22,2%	9,1%	<b>100,0%</b>

### Оцінка знецінення

Основними чинниками, які враховуються при перевірці кредитів на знецінення, є наступні: чи прострочені виплати відсотків і виплати в погашення суми основного боргу; чи відомо про фінансові ускладнення у контрагентів, порушення первинних умов договору. Товариство проводить розрахунок резервів під знецінення, що оцінюються на сукупній основі.

При оцінці на сукупній основі визначається знецінення портфеля, яке може мати місце навіть при відсутності об'єктивних ознак індивідуального знецінення. Збитки від знецінення визначаються на підставі наступної інформації: збитки по портфелю виданих кредитів за минулі періоди, поточні економічні умови, приблизний період часу від моменту вірогідного понесення збитку до моменту встановлення того, що він вимагає створення індивідуально оцінюваного резерву під знецінення, а також очікувані до отримання грошові кошти і відновлення після знецінення активу.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування.

Товариство також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості.

Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства станом на 31 грудня:

<b>Станом на 31 грудня 2017 року</b>	<b>До 3 місяців</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>1-5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
Інші довгострокові зобов'язання	15 865	48 478	221 209	–	<b>285 552</b>
Інші поточні зобов'язання	5 388	–	–	–	<b>5 388</b>
<b>Всього</b>	<b>21 253</b>	<b>48 478</b>	<b>221 209</b>	<b>–</b>	<b>290 940</b>



(в тисячах гривень)

Станом на  
31 грудня  
2016 року

	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Інші поточні зобов'язання	9 340	84 829	–	–	94 169
<b>Всього</b>	<b>9 340</b>	<b>84 829</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>94 169</b>

#### Ринковий ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів. У наступній таблиці представлена чутливість звіту про сукупний дохід Товариства до можливих змін в процентних ставках за виданими кредитами, при цьому усі інші змінні прийняті постійними величинами. Чутливість звіту про сукупний дохід є впливом передбачуваних змін в процентних ставках на чистий процентний дохід за один рік, розрахований на підставі неторгових фінансових активів та фінансових зобов'язань.

	31 грудня 2017		
	До 1 року	Понад 1 рік	Всього
Активи	166 039	–	166 039
Зобов'язання	–	(183 837)	(183 837)
Різниця між активами та зобов'язаннями	<b>166 039</b>	<b>(183 837)</b>	<b>(17 798)</b>
1%	1 590	(1 838)	(248)
-1%	(1 590)	1 838	248

	31 грудня 2016		
	До 1 року	Понад 1 рік	Всього
Активи	50 830	–	50 830
Зобов'язання	–	(78 481)	(78 481)
Різниця між активами та зобов'язаннями	<b>50 830</b>	<b>(78 481)</b>	<b>(27 651)</b>
1%	486	(785)	(299)
-1%	(486)	785	299

## 19. Справедлива вартість фінансових інструментів

### Ієрархія джерел справедливої вартості

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років, у Товариства відсутні активи або зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю.

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Товариства, що не визнаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2017		31 грудня 2016	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	30 225	30 225	24 035	24 035
Інша поточна дебіторська заборгованість	191 643	191 643	51 527	51 527
Гроші та їх еквіваленти	14 032	14 032	5 078	5 078
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Інші довгострокові зобов'язання	192 005	192 005	–	–
Інші поточні зобов'язання	5 388	5 388	89 382	89 382



(в тисячах гривень)

## 20. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	<b><u>Інші довгострокові та інші поточні зобов'язання, що стосуються фінансової діяльності</u></b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2016 року</b>	<b>89 382</b>
Надходження	105 356
Нарахування відсотків	46 215
Витрачання на сплату відсотків	(43 144)
Інше	(416)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 року</b>	<b><u>197 393</u></b>

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано

Керівник

Головний бухгалтер

3 травня 2018 року



Лизанець М.С.

Покотило Т.О.

(в тисячах гривень)

## Додаткова фінансова інформація

### Основа представлення

Ця додаткова фінансова інформація представлена з метою відповідності нормативним вимогам звітування. Ця додаткова фінансова інформація складена у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (зі змінами) затвердженого наказом Міністерства Фінансів України від 7 лютого 2013 року.

		КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА"	38569246		
Територія	Печерський район	8039100000		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	240		
Вид економічної діяльності	інші види грошового посередництва	64.19		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	117			
Адреса, телефон	01015, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЛЕЙПЦИЗЬКА, будинок 15, ЛІТЕРА Б, ПОВЕРХ ПЕРШИЙ, +38 (044) 2055875			
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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	7 936	7 351
первісна вартість	1001	8 888	9 434
накопичена амортизація	1002	(952)	(2 083)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	874	3 280
первісна вартість	1011	1 250	4 503
знос	1012	(376)	(1 223)
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	-	212
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>8 810</b>	<b>10 843</b>

(в тисячах гривень)

<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	116	-
Виробничі запаси	1101	116	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3 699	1 417
з бюджетом	1135	557	16
у тому числі з податку на прибуток	1136	551	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	24 035	30 225
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	51 537	192 619
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 078	14 032
Рахунки в банках	1167	2 645	16 647
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	1	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>85 023</b>	<b>238 309</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 600	16 634
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	(8 527)	(15 210)
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 843)	23 849
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>(1 770)</b>	<b>25 273</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	192 005
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>192 005</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 725	15 766
розрахунками з бюджетом	1620	2	3 966
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	3 959
розрахунками зі страхування	1625	-	4
розрахунками з оплати праці	1630	-	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточні забезпечення	1660	204	786
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	92 672	11 346
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>95 603</b>	<b>31 874</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>93 833</b>	<b>249 152</b>

(в тисячах гривень)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	12	31
38569246		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА"  
(найменування)

### Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 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	463 708	233 732
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	<b>463 708</b>	<b>233 732</b>
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	83 757	4 685
Адміністративні витрати	2130	(202 455)	(73 415)
Витрати на збут	2150	(55 750)	(39 592)
Інші операційні витрати	2180	(217 044)	(114 162)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	<b>72 216</b>	<b>11 248</b>
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	477	131
Інші доходи	2240	120	-
Фінансові витрати	2250	(39 174)	(11 976)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(35)	(86)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	<b>33 604</b>	
збиток	2295	-	<b>(683)</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5 912)	(246)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	<b>27 692</b>	
збиток	2355	-	<b>(929)</b>

(в тисячах гривень)

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>27 692</b>	<b>(929)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 538	195
Витрати на оплату праці	2505	22 542	4 318
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 962	613
Амортизація	2515	1 978	1 721
Інші операційні витрати	2520	444 229	220 322
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>475 249</b>	<b>227 169</b>

## 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	-	-

(в тисячах гривень)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	12	31
38569246		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА"  
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2017 р.**

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	416 994	136 266
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	91	10
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 126 502	345 992
Інші надходження	3095	62 645	34 416
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(205 391)	(100 758)
Праці	3105	(21 577)	(4 213)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 430)	(862)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(6 970)	(2 359)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 630)	(1 159)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5 340)	(1 200)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	(3 699)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 415 746)	(431 403)
Інші витрачання	3190	(7 165)	(14 142)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(55 047)</b>	<b>(40 752)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(3 799)	(3 699)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(3 799)</b>	<b>(3 699)</b>



(в тисячах гривень)

<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	6 034	-
Отримання позик	3305	105 356	129 728
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350		(71 046)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(43 144)	(9 455)
Інші платежі	3390	(441)	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>67 805</b>	<b>49 227</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>8 959</b>	<b>4 776</b>
Залишок коштів на початок року	3405	5 078	302
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(5)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	14 032	5 078

(в тисячах гривень)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІВЕО"  
ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
38569246		

### Звіт про власний капітал за 2017 р.

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>10 600</b>	–	<b>(8 527)</b>	–	<b>(3 843)</b>	–	–	<b>(1 770)</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	–	–	–	–	–	–	–	–
Виправлення помилок	4010	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	4090	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>10 600</b>	–	<b>(8 527)</b>	–	<b>(3 843)</b>	–	–	<b>(1 770)</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	–	–	–	–	<b>27 692</b>	–	–	<b>27 692</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	–	–	–	–	–	–	–	–
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	–	–	–	–	–	–	–	–
Відрахування до резервного капіталу	4210	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	6 034	–	–	–	–	–	–	<b>6 034</b>
Погашення заборгованості з капіталу	4245	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	–	–	–	–	–	–	–	–
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	–	–	–	–	–	–	–	–
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	–	–	–	–	–	–	–	–
Вилучення частки в капіталі	4275	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни в капіталі	4290	–	–	(6 683)	–	–	–	–	<b>(6 683)</b>
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>6 034</b>	–	<b>(6 683)</b>	–	<b>27 692</b>	–	–	<b>27 043</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>16 634</b>	–	<b>(15 210)</b>	–	<b>23 849</b>	–	–	<b>25 273</b>