

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2016 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
КОД ЄДРПОУ 39730627**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2016 рік

ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління Юстиції у місті Києві, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10741020000053725 від 03.04.2015 року. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ - 39730627

Місцезнаходження: Україна, 01030, м. Київ, вул. Леонтовича, будинок 7

Станом на 31.12.2016 року Товариство має Операційні каси:

Операційна каса № 1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16;

Операційна каса № 2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вул. Братська, буд.6;

Операційна каса № 3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вул. М.Раскової,8-Б;

Операційна каса № 4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вул. Хрещатик/Б. Хмельницького, 38/2;

Операційна каса № 5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, бульвар Лесі України, 24;

Операційна каса № 6 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, бульвар Лесі Українки, 2;

Операційна каса № 7 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вулиця Б. Хмельницького/Івана Франка, 33/34;

Операційна каса № 8 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вулиця Велика Житомирська, 21;

Операційна каса № 9 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 31а;

Операційна каса № 10 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: Київська обл. Києво-Святошинський район, с. Святопетрівське, бул. Тараса Шевченка, 5;

Операційна каса № 11 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: Київська обл. Києво-Святошинський район, с. Крюковщина, бул. Жулянська, 1-А;

Операційна каса № 12 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: Донецька обл., м. Маріуполь, бул.Запорізьке шосе, 2;

Операційна каса № 13 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Запоріжське шосе, 4;

Операційна каса № 14 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: Київська область, м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2/2А;

Операційна каса № 15 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вул. Дмитріївська, 9/11;

Операційна каса № 16 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вул. Золотоустівська, 2/4;

Операційна каса № 17 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: м. Київ, вул. Мечникова, 10/2;

Операційна каса № 18 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», місцезнаходження: Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул.І.Франка,5;

Види діяльності за КВЕД:

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

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

Предметом діяльності Товариства є :

- Інші види грошового посередництва;
- **Діяльність з обміну валют**, на підставі Генеральної ліцензії Національного Банку України №186 від 13.04.2016року.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків. Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2016 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

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

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

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

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

3. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.,
- Звіт про власний капітал за 2016 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 р.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Протягом 2016 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Опис обраної облікової політики

Обліковою політикою Компанії передбачається, зокрема:

- звітність надається за формами, які є чинними на дату подання фінансової звітності і затверджені Міністерством фінансів України в форматі, що не суперечить МСФЗ;
- при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності застосовуються ті положення МСФЗ, які не суперечать Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- бухгалтерський облік ведеться за допомогою програми 1С Підприємство 8.3;
- класифікація основних засобів і інших необоротних активів та нарахування амортизації здійснюються прямолінійним методом відповідно до МСБО та вимог статті 138 Податкового кодексу України;

- класифікація нематеріальних активів та нарахування амортизації здійснюються прямолінійним методом відповідно до МСБО та вимог статті 138 Податкового кодексу України;
- оцінка запасів здійснюється за методом ФІФО (перше надходження - перший видаток);

Облікова політика Компанії передбачає:

- правдиве подання результатів, грошових потоків та фінансового стану Компанії;
- відображення економічної сутності подій та операцій, а не лише виходячи з їх юридичної форми;
- нейтральності, тобто відсутність упередження;
- обачності;
- повноти в усіх суттєвих аспектах.

При підготовці цієї фінансової звітності Компанія застосувала МСФЗ, які дають певне уявлення про достовірність та повноту фінансової звітності за 2016 рік: МСФЗ №1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ №16 «Основні засоби», МСФЗ № 2 «Запаси», МСФЗ № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ № 19 «Виплати працівникам», МСФЗ № 18 «Дохід», МСФЗ № 12 «Податок на прибуток», та інші.

Стислий виклад суттєвих облікових політик

Основні засоби, що придбані - відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Після визнання основні засоби поділяються на групи, які являють собою позиції зі значною вартістю і можуть бути віднесені на окремий період амортизації.

Основні запасні частини та резервне обладнання розглядаються як основні засоби, коли очікується, що вони будуть використані більше одного періоду. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта чи є окремим об'єктом основних засобів. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення та відображаються у звіті про прибутки і збитки.

Амортизація основних засобів нараховується за лінійним методом на підставі очікуваних термінів корисної служби відповідних активів. Нарухування амортизації починається з місяця наступного з місяця придбання активу або, у разі самостійно побудованих активів, з дати завершення будівництва та приведення активу в готовність до використання.

Нематеріальні активи. Придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого збитку від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені терміни корисної служби та амортизуються протягом терміну експлуатації і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженими термінами корисної служби визнається у звіті про прибутки і збитки в категорії витрат, що відповідають функціям нематеріальних активів. Для розподілу вартості активу, яка амортизується на систематичній основі протягом строку його корисної служби використовується метод рівномірного нарахування. Терміни та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженими термінами служби переглядаються щорічно наприкінці кожного звітного року. Зміни очікуваного терміну корисної служби або очікуваного характеру отримання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, відображаються шляхом зміни періоду або методу нарахування амортизації, і розглядаються як зміни в облікових оцінках.

Витрати на позики, що безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом кваліфікованих активів, які є активами, що вимагають значного періоду часу підготовки їх до використання чи продажу, додаються до вартості таких активів. Усі інші витрати на позики визнаються чистим прибутком або збитком у тому періоді, у якому вони виникли.

Дебіторська заборгованість, що виникла у Компанії, обліковується за первісною або амортизованою вартістю за вирахуванням резерву сумнівної заборгованості. Резерв сумнівної заборгованості створюється у разі, коли одержання повної суми заборгованості в подальшому не представляється можливим. Керівництво визначає ймовірність відшкодування дебіторської заборгованості, ґрунтуючись на оцінці платоспроможності основних дебіторів і на аналізі строків непогашення заборгованості. Безнадійна заборгованість списується в момент її виявлення.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в банках і короткострокові депозити з первісним строком погашення до трьох місяців з дати їх розміщення.

Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти та їх еквіваленти як зазначено вище, за вирахуванням вартості непогашених банківських овердрафтів. Грошові кошти, що відображаються за статтею балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» завжди доступні для оплати поточних зобов'язань і не є предметом будь-яких договірних обмежень щодо їх використання для погашення боргових зобов'язань.

Кредиторська заборгованість визнається і спочатку оцінюється відповідно з загальною політикою обліку фінансових інструментів. Надалі інструменти з фіксованим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання, які не мають фіксованого терміну погашення, надалі обліковуються за собівартістю.

Всі кредити і позики спочатку визнаються за вартістю, яка дорівнює справедливій вартості первісного визнання, процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Вартість, яка амортизується розраховується з урахуванням всіх виникаючих витрат, пов'язаних із здійсненням операції, всіх дисконтів та премій, що виникають при погашенні кредиту. Прибутки та збитки визнаються в момент погашення зобов'язань, а також в процесі амортизації.

Статутний капітал Компанії у фінансовій звітності відображається за номінальною вартістю акцій на звітну дату.

Резервний капітал Компанії у фінансовій звітності формується у розмірі 5% від чистого прибутку Компанії до досягнення 25% розміру Статутного капіталу

Надання фінансових послуг

Доходи від надання фінансових послуг визнаються в тому періоді, коли ці послуги були надані, виходячи з договірної вартості наданих послуг. У випадку, коли результати за певним договором не можуть бути достовірно оцінені, дохід визнається тільки в тій мірі, в якій понесені витрати можуть бути відшкодовані.

Витрати, пов'язані з одержанням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансове становище Компанії на звітну дату (коригуючі події), відображаються у фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

4. Основа складання фінансової звітності

4.1. Використання оцінок і припущень

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

4.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

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

Ця фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про облікову політику» № 1 від 23.04.2016 р..

6. Баланс

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

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

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

Розкриття показників звіту про фінансовий стан (баланс):

6.1.Необоротні активи

6.1.1.Нематеріальні активи:

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31 грудня 2016 року на балансі обліковуються нематеріальні активи за залишковою вартістю 56 тис. грн. Первісна вартість нематеріальних активів складала 66 тис. грн., накопичена амортизація – 10 тис. грн., амортизація накопичена протягом 2016 року – 10 тис. грн. Станом на 30.11.2016 нематеріальні активи інвентаризовано і визначено доцільність їх подальшого використання.

6.1.2. Основні засоби:

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця наступного з місяця придбання активу коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Станом на 31 грудня 2016 року на балансі обліковуються основні засоби за залишковою вартістю 310 тис. грн. Первісна вартість основних засобів складала 315 тис. грн., знос – 5 тис. грн., в т.ч. знос за 2016 рік – 5 тис. грн. Станом на 30.11.2016 основні засоби інвентаризовано і визначено доцільність їх подальшого використання в господарській діяльності.

6.2. Оборотні активи

6.2.1. Виробничі запаси

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

- Сировина та матеріали;
- Паливо;
- Запасні частини;
- Інші матеріали;
- МШП;
- Товари.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- пошкодження;
- часткове або повне застарівання;
- витрати на адміністративні потреби та збут.

Запаси складають 1 тис.грн, в т.ч. сировина та матеріали - 1 тис.грн. Станом на 30.11.2016 виробничі запаси інвентаризовано і визначена належність її зберігання і доцільність їх подальшого використання при проведенні господарської діяльності.

6.2.2. Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) Розрахунки за авансами виданими;
- 2) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. становить 12 тис. грн , у тому числі за виданими авансами -12 тис.грн.;

Дебіторська заборгованість за виданими авансами відображена в сумі очікуваного отримання.

6.3. Власний капітал

6.3.1. Статутний капітал:

Статутний капітал Компанії становить 20 000 тис. грн.

6.3.2. Резервний капітал складає 1 тис. грн. сформований у розмірі 5% від чистого прибутку 2016 р.

6.3.3. Нерозподілений прибуток : Протягом 2016 року Чистий прибуток складає 16 тис. грн.

6.4.4. Неоплачений капітал відсутній.

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

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

Статутний капітал Товариства сформовано внеском Засновника Товариства ТОВ «Фінансова Гарантія», виключно у грошовій формі. Засновник Товариства Товариство з обмеженою відповідальністю "РОКШИЛЬД КОМПАНІ" (ЕДРПОУ 39716948) у 2015 році зробило внесок до статутного капіталу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»** на поточний рахунок Товариства № 26509001100053 в ПАТ "УКРІНБАНК", МФО 300142, м. Київ, в сумі 8 000 000 грн. 00 коп., що підтверджується банківськими виписками ПАТ "УКРІНБАНК", МФО 300142, від 25.05.2015 та від 01.07.2015 р.

У 2016 році розмір Статутного капіталу було приведено у відповідність до вимог чинного законодавства, шляхом перерахування грошових коштів Засновником Товариства на поточний рахунок Товариства № 26502100600003 в ПАТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК", МФО 380377, що підтверджується банківськими виписками ПАТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК", МФО 380377, від 18.02.2016 та від 19.02.2015 р.

Останні зміни до Статуту Товариства зареєстровані 28.01.2016 р., реєстраційний № 255554989263.

Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал Товариства становить 20 000 тис. грн.

6.4. Довгострокові зобов'язання

6.4.1. Інші довгострокові фінансові зобов'язання:

Довгострокові зобов'язання у компанії на 31.12.2016 р. відсутні.

6.4.2. Інші довгострокові зобов'язання:

Інші довгострокові зобов'язання у компанії на 31.12.2016 р. відсутні..

6.5. Поточні зобов'язання

6.5.1. Кредиторська заборгованість:

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 6 тис. грн.

Зобов'язання із страхування (пенсійний збір 2% з купівлі валюти) – 3 тис. грн.

Кредиторська заборгованість з бюджетом (податок на прибуток за 2016 р.) – 4 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання (короткострокові позики, термін погашення 1-2 кв. 2017 р.) – 3890 тис. грн.

Забезпечення на оплату відпусток працівників Компанія не створювала.

6.6. Грошові кошти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

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

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

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

Станом на 31.12.2016 р. готівкові грошові кошти в сумі 3303 тис грн. складаються із залишків наступних кас:

Операційна каса № 1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 72,6 тис.грн.

Операційна каса № 2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 313,9 тис.грн.

Операційна каса № 3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 47,5 тис.грн.

Операційна каса № 4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 114,6 тис.грн.

Операційна каса № 5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 257,4 тис.грн.

Операційна каса № 6 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 109,3 тис.грн.

Операційна каса № 7 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 107,8 тис.грн.

Операційна каса № 8 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»- 110,4 тис.грн.

Операційна каса № 9 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 311,4 тис.грн.

Операційна каса № 10 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 110,7 тис.грн.

Операційна каса № 11 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 110,7 тис.грн.

Операційна каса № 12 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 157,1 тис.грн.

Операційна каса № 13 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 155,2 тис.грн.

Операційна каса № 14 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 55,2 тис.грн.

Операційна каса № 15 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 150,6 тис.грн.

Операційна каса № 16 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 514,3 тис.грн.

Операційна каса № 17 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 404,3 тис.грн.

Операційна каса № 18 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» - 200,0 тис.грн.

Станом на 31.12.2016 р. безготівкові грошові кошти на поточному рахунку складають 20238 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. до складу ТОВ «Фінансова Гарантія» входять 18 операційних кас.

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

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

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

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

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

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операційний дохід за 2016 р. становить 598 тис. грн. складається з:

Доходів від купівлі-продажу іноземній валюті – 374 тис грн. (різниця між курсом купівлі-продажу та курсом НБУ).

Доходів від операційної курсової різниці-25 тис грн.

Інші операційні доходи (отримані штрафи) – 199 тис.грн.

Операційні витрати за 2016 р. становить 827 тис. грн., в тому числі:

Адміністративні витрати за 2016 р. становлять – 386,0 тис. грн. та були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування –142 ,0 тис. грн.

Відрахування на соціальні заходи – 30,0 тис. грн.

Послуги банків – 5,0 тис. грн.

Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 2,0 тис. грн.

Амортизація за 2016 р. - 11 тис. грн.

Витрати на придбання послуг - 54 тис грн.,

Витрати на придбання ТМЦ – 54 тис.грн.

Затраті по операціям оренди - 81 тис. грн.,

Послуги зв'язку – 4 тис. грн.

Інші витрати – 3 тис.грн.

Витрати на збут за 2016 р. (обслуговування опер.каса) за 2016 р. становлять – 432 тис.грн., та були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 188,0 тис. грн.

Відрахування на соціальні заходи – 41,0 тис. грн.

Амортизація за 2016 р. - 3 тис. грн.

Послуги (охорони, оренди, зв'язку) – 200 тис грн.,

Інші операційні витрати за 2016 р. . становить – 9,0 тис. грн., в т. ч.

Операційна курсова різниця – 9,0 тис грн.

8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

8.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

За підсумками 2016 р. рух коштів у результаті операційної діяльності становить 11 507 тис. грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2016 р. становить 32 448 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2016 р. становлять 20 935 тис. грн., в т.ч.

Інші витрати станом на 31.12.2016 р. становлять 6 тис. грн.

8.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

Надходження від реалізації фінансових інвестицій у 2016 р. становлять 12 040 тис. грн.

Надходження від отриманих відсотків у 2016 р. становлять 17 тис. грн.

Витрати на придбання фінансових інвестицій у 2016 р. становлять 12 039 тис. грн.

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2016 року склав 18 тис. грн.

8.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2016 р. складають 12 000 тис. грн. у вигляді надходження внеску до статутного капіталу.

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2016 дорівнює 12 000 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів за звітний період дорівнює 23 525 тис. грн.

Залишок коштів на початок року – 0,0 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 16 тис. грн.:

Дохід від операційної курсової різниці – 25 тис. грн.

Витрати від операційна курсової різниці – 9,0 тис. грн.

Залишок коштів на кінець року – 23 541 тис. грн.

9. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариством для забезпечення діяльності сформовано Статутний Капітал в сумі 20 000 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. статутний капітал складає 20 000 тис. грн.

Резервний капітал сформовано станом на 31.12.2016 р. в суму 1 тис.грн. за рахунок чистого прибутку 2016 р.

Неоплачений капітал станом на 31.12.2016 р. відсутній.

Чистий прибуток станом на 31.12.2016 р. становить 16 тис. грн.

На початок року власний капітал Товариства становив 8 000 тис. грн.

Протягом року власний капітал збільшився на 12 017 тис. грн. за рахунок:

- отриманого чистого прибутку – 17 тис.грн.

- Збільшення розміру статутного капіталу – 12 000 тис.грн.

10. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилася.

11. Оподаткування

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

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

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

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

а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;

в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

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

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

В 2016 році відстрочені податкові активи та зобов'язання не визнавались у зв'язку з відсутністю тимчасових різниць.

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

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 100% у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Богданова Олена Володимирівна - директор Товариства;

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2016 р.:

Протягом 2016 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату керівнику Богдановій О.В. яка становить 42 тис. грн.

Заборгованість з виплати заробітної плати станом на 01.01.2017 р. відсутня..

На протязі 2016 року була отримана зворотна фінансова допомога від Богданової О.В. в сумі 269 тис. грн..

Станом на 31.12.2016 року заборгованість згідно договору зворотної фінансової допомоги складала 269 тис. грн. Термін погашення зворотної фінансової допомоги 1 півріччя 2017 рік.

13. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

Станом на 31.12.2016 року статті фінансової звітності, що виражені в іноземній валюті незначні, тому валютний ризик є несуттєвим.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами.

14. Справедлива вартість

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

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методології оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що

керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

31 грудня 2016 р. справедлива вартість поточної дебіторської заборгованості визначається, як номінальна сума заборгованості на дату балансу.

15. Події після дати балансу

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

Директор _____ Богданова О.В..

Головний бухгалтер _____ Гончаренко О.А.