

Керівництву ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
Іншим користувачам фінансової
звітності ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДЖИВВАЙП ФІНАНС»**

за 2016 рік
(з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум», код ЄДРПОУ 37726300.

Відповідно до договору № 26/2017 від 18 січня 2017 р. про надання аудиторських послуг між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ» (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445, від 30.06.2011 р.), та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС», незалежним аудитором Марченком Василям Петровичем (Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року) виконана перевірка річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2016 року (за 2016 рік).

Аудиторську перевірку виконано в м. Київ, вул. Староваклявська, буд. А, офіс 1, з 18 січня 2017 року по 15 лютого 2017 року.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відомою Шкепу Іриною Іванівною, яку обрано Директором на посаду у відповідності до протоколу №18 Загальних Зборів Учасників від 14 листопада 2016 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності, затверджених Міністерством фінансів України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №320/1 від 29.12.2015 року в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №1664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41 та Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27, Постанови Національного банку України "Про затвердження Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій" від 09.08.2002 року № 297.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 - Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудиторю для перевірки, несе Директор **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»** Шкепу І.І.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках.

Дата початку аудиту 18 січня 2017 року, дата закінчення 15 лютого 2017 року. Дата видачі висновку 15 лютого 2017 року.

БЕЗУМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, фінансові звіти **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»** у відповідності до міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»** станом на 31.12.2016 року, його фінансові результати, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор-аудитор

15 лютого 2017 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)



В.П.Марченко

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

**ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

«ДЖИВВАЙП ФІНАНС»

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»
Код ЄДРПОУ	37726300
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0035 від 04.07.2013 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua

**II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДЖИВВАЙП ФІНАНС»»**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	39294917
Місцезнаходження	04053, м. Київ, вулиця Старовокзальна, будинок 7-А, офіс 1
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 09.07.2014 Номер запису: 1 074 102 0000 050026 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.19 Інші види грошового посередництва (основний)
Кількість учасників на 31.12.2016 року	1
Кількість працівників на 31.12.2016 року	37
Розрахунковий рахунок	- р/р № 26500013049128 в ПАТ «СВЕРБАНК», м. Одеса, МФО 320627; - р/р № 26500100636251 в ПАТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», м.Київ, МФО 380377
Організаційно - правова форма Товариства	240 - Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів станом на 31.12.2016 року	18
Назви, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 639 від 01.10.2015 р. НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 23.12.2015 р. № 177, термін дії до 23.12.2018 р.

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні та первинні документи.

III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2016 році ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»** встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та порушень щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством застосована та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С Бухгалтерія 8.2.

В зв'язку з результатами проведеної аудиторської перевірки відповідності фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»** прийнятій обліковій політиці, порушень аудитором не встановлено.

IV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх амортизації

4.1.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Підприємства оборотні активи відсутні.

4.1.2. При проведенні перевірки обліку необоротних активів на предмет наявності Підприємством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства та бухгалтерського обліку нами не встановлено.

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій)

4.2.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств та інші фінансові інвестиції відсутні.

Облік операцій з фінансовими інвестиціями відповідає вимогам МСФЗ №39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ №7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.4. Відстрочені податкові активи

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

4.5. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016 р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Облік запасів

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 р. запаси відсутні.

4.7. Поточна дебіторська заборгованість

4.7.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016 р. поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами становить 375 тис. грн., за розрахунками з нарахованих доходів – 25 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість складає 25 079 тис.

4.7.2. Облік розрахунків з дебіторами Підприємства в цілому відповідає відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та обліку, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно - правових документів.

4.8. Облік грошових коштів та розрахунків

4.8.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.8.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.8.3. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів Товариства станом на 31.12.2016 р. на рахунку в банку становлять 15 тис. грн. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів у касі - 1 317 тис. грн.

4.9. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 20 192 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу та нерозподіленого прибутку.

Відповідно до засновницьких (установчих) документів зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2016 року складає 20 100 000 (Двадцять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. Додатковий, резервний та вилучений капітал у Товариства відсутні.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. складає 92 тис. грн.

У відповідності до останньої редакції Статуту **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»**, для забезпечення діяльності створено статутний капітал у розмірі 20 100 000 (Двадцять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп., який розподілено між учасниками наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРИЗ-2» (код ЄДРПОУ - 40497569), місцезнаходження: місто Одеса, Грецька	20 100 00,00 (Двадцять мільйонів сто	100,00

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)

Будинок 3/4, приміщення 736	тисяч грн.,00 коп.)	
Разом	20 100 000,00	100,00

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2016 року відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, зокрема вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41 та Постанови Правління Національного банку України від 9 серпня 2002 року N 297.

Вартість чистих активів Товариства перевищує розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства.

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

6.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокові зобов'язання і забезпечення не обліковуються.

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги станом на 31.12.2016 р. відсутня.

7.2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016 р. становить 20 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток 18 тис. грн.

7.3. Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 р. становлять 6 тис. грн.

7.4. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 р. складають 6 593 тис. грн.

7.5. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно-правових документів.

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. Доходи Підприємства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Підприємства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

При проведенні перевірки, на підставі наданої Підприємством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

8.3. За підсумками 2016 року Підприємство отримало прибуток у сумі 80 тис. грн.

ІХ. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ДОВІДКА

про фінансовий стан ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» станом на 31.12.2016 року

м. Київ, 15 лютого 2017 року

№	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2015	на 31.12.2016
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	26,68	4,05
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) - Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	26,68	4,05
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,05	0,20
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,96	0,75
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	25,68	3,05

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними звітності можна зробити висновок, що за 2016 рік всі показники знаходяться в межах нормативного значення або перевищують його.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може бути негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 0,20.

Станом на 31.12.2016 р. коефіцієнт автономії складає 0,75. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2016 р. 75% активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнту загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства достатньо для погашення 100% зобов'язань.



Директор-аудитор

15 лютого 2017 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

В.П.Марченко

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіт про рух грошових коштів за 2016 рік, звіт про власний капітал за 2016 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Всього: на 41 аркушах

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№006356

Громадянину(ці) Марченку

Василью Степановичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність" рішенням Аудиторської палати України від "13" "жовтня" 2007 року № 185/3 присвоєна кваліфікація аудитора.

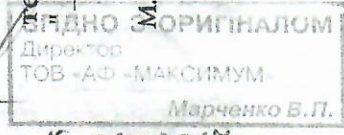
Сертифікат чинний до "13" "жовтня" 2012 року.

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату

(С. Станішкова)

Василь Степанович



Рішенням Аудиторської палати України від "29" "листопада" 2012 року № 261/2

термін чинності сертифіката продовжено до "13" "жовтня" 2017 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

(С. Станішкова)
(С. Премієнко)

Рішенням Аудиторської палати України від " " " " 20 " року №

термін чинності сертифіката продовжено до " " " " 20 " року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

()
()

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

внесено до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4445

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"МАКСИМУМ"
(ТОВ "АФ "МАКСИМУМ")

Ідентифікаційний код/номер **37726300**

Сфера господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
визначеним Аудиторської палати України

30 червня 2011 р. № 232/5



Рішенням Аудиторської палати України

від **26 травня 2016 р. № 325/4**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **26 травня 2021 р.**

Голова АПУ (О. Гачківський)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01320

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ

Директор
ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"

Марченко В.П.

15.08.2017



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

37726300

реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 4445, виданий 30 червня 2011 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, вилучено Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 липня 2013 року № 2088.

Реєстраційний номер Свідоцтва

0035

Строк дії Свідоцтва:

04 липня 2013 року

30 червня 2016 року

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)

С.О. Бірюк

(ініціал, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від:

23 червня

20 16 року

№ 1408

Строк дії Свідоцтва продовжується до:

26 травня

20 21 року

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

О. В. Максимчук

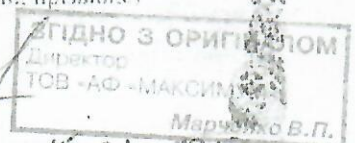
(ініціал, прізвище)

23

червня

20 16 року

року



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
39294917		
8039100000		
240		
64.19		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖИВВАЙП ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

Київська обл.

за КОАТУУ

Юридична форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Сфера діяльності

інші види грошового посередництва

за КВЕД

Кількість працівників

14

Адреса: 01032, місто Київ, вулиця Старовокзальна, будинок 7-А, офіс 1

0507174036

Грошові дані наводяться в гривнях з копійками)

Робити позначку "v" у відповідній клітинці):

Згідно з стандартами бухгалтерського обліку

Згідно з стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 16 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	-	-
Вартість	1001	-	-
Амортизація	1002	-	-
Капітальні інвестиції	1005	-	-
Власні активи	1010	-	-
Вартість	1011	-	-
Не рухомість	1012	-	-
Вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
Інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Біологічні активи	1017	-	-
Вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Фінансові інвестиції:	1022	-	-
учаються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	-	-
Дебіторська заборгованість	1040	-	-
Податкові активи	1045	-	-
Аквізиційні витрати	1050	-	-
Витрат у централізованих страхових резервних фондах	1060	-	-
Необоротні активи	1065	-	-
за розділом I	1090	-	-
	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробництво	1101	-	-
Продукція	1102	-	-
	1103	-	-
	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Перестраховання	1115	-	-
Зобов'язання	1120	-	-
за заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
за заборгованість за розрахунками:			
авансами	1130	-	375
на податок	1135	-	-
на податку на прибуток	1136	-	-
за заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2	25
за заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
дебіторська заборгованість	1155	7374	25079
Фінансові інвестиції	1160	-	-
еквіваленти	1165	13	1332
	1166	-	1317
в банках	1167	13	15
в наступних періодах	1170	-	-
страховика у страхових резервах	1180	-	-
в:			
довгострокових зобов'язань	1181	-	-
в витрат або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7389	26811
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7389	26811

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7100	20100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12	92
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7112	20192
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	85	-
розрахунками з бюджетом	1620	3	20
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	18
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	6
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	189	6543
Усього за розділом III	1695	277	6619
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7389	26811

Керівник _____
Головний бухгалтер _____

Шкєпу Ірина Іванівна

Палій Інна Вадимівна

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



Звітність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ДЖИВВАЙП ФІНАНС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ	
2017	01 01
39294917	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за _____ рік 20 16 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	34	3
Зароблені страхові премії	2010	-	-
Виплати, валова сума	2011	-	-
Виплати передані у перестраховування	2012	-	-
Резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Відсотки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Внесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Прибуток	2090	34	3
Витрати (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2095	(-)	(-)
Витрати (витрати) від зміни інших страхових резервів	2105	-	-
Валова сума інших страхових резервів, валова сума	2110	-	-
Відсотки перестраховиків в інших страхових резервах	2111	-	-
Операційні доходи	2112	-	-
Від змни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2120	453	194
Від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2121	-	-
Від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2122	-	-
Адміністративні витрати	2123	-	-
Витрати на збут	2130	(366)	(182)
Операційні витрати	2150	(-)	(-)
Від змни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2180	(28)	(-)
Від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2181	-	-
Від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	93	15
Від участі в капіталі	2195	(-)	(-)
Фінансові доходи	2200	-	-
Доходи	2220	-	-
Від благодійної допомоги	2240	13005	-
Витрати	2241	-	-
Від участі в капіталі	2250	(-)	(-)
Витрати	2255	(-)	(-)
(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2270	(13000)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:	2275	-	-
Прибуток	2290	98	15
Від з податку на прибуток	2295	(-)	(-)
(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	(18)	(3)
Фінансовий результат:	2305	-	-
Прибуток	2350	80	12
Прибуток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	80	12

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	259	27
Відрахування на соціальні заходи	2510	58	10
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	77	145
Разом	2550	394	182

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2016 р.

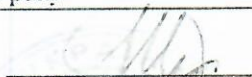
Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
числі податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	-
отримання від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
авансів від покупців і замовників	3015	-	-
повернення авансів	3020	30	-
відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	194
від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
від операційної оренди	3040	-	-
отримання від отримання роялті, авторських	3045	-	-
отриманого			
страхових премій	3050	-	-
фінансових установ від повернення позик	3055	1 594	-
інших надходження	3095	16 317	4 589
Витрачання на оплату:			
робіт, послуг	3100	(154)	(60)
на	3105	(208)	(22)
соціальні заходи	3110	(58)	(10)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(97)	(4)
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(-)
на оплату зобов'язань з податку на додану	3117	(-)	(-)
вартість			
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(94)	(4)
на оплату авансів	3135	(377)	(-)
на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
на оплату зобов'язань за страховими		(-)	(-)
контрактами	3150	-	-
фінансових установ на надання позик	3155	(780)	(-)
інших витрачання	3190	(16 467)	(11 774)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-192	-7 087
II Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	144	-
оборотних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
від деривативів	3225	-	-
від погашення позик	3230	-	-
від вибуття дочірнього підприємства та			
господарської одиниці	3235	-	-
інших надходження	3250	-	-

РД
11
ОН

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(13 000)	(-
необоротних активів	3260	(-)	(-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-12 856	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	13 000	7 100
Отримання позик	3305	1 370	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	14 370	7 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 322	13
Залишок коштів на початок року	3405	13	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 332	13

Керівник




Шкєпу Ірина Іванівна

Головний бухгалтер



Палій Інна Вадимівна



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО

 МАКСИМУМ
 Марченко В.П.

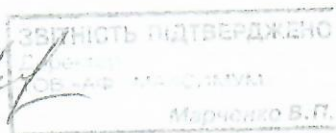
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	13 000	-	-	-	-	(13 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	13 000	-	13 000
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	13 000	-	-	-	80	-	-	13 080
Залишок на кінець року	4300	20 100	-	-	-	92	-	-	20 192

Керівник

Шкепу Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

Палій Ірина Вадимівна



ЗА 2016 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 39294917

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

ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» (надалі – «Товариство») зареєстровано Реєстраційною службою Одеського міського управління юстиції ДПІ у Приморському районі м. Одеси Головного управління ДФС в Одеській області 7 березня 2014 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 556 102 0000 052061 Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ - 39294917

Місцезнаходження: 01032, місто Київ, вулиця Старовокзальна, будинок 7-А, офіс 1

Види діяльності за КВЕД:

64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

64.92 Інші види кредитування;

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

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Предметом діяльності Товариства є виключно:

- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- позики;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- поручительства;
- факторинг;
- гарантії;
- обмін валют.

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) та затверджена протоколом зборів учасників № 1 від 01.02.17.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Уряд офіційно задекларував, що ВВП 2016р. зросте на 2%, інфляція знизиться до 12%, середньорічний курс гривні стабілізується на рівні 24,1 грн./USD, дефіцит бюджету становитиме 3,7% ВВП, середньомісячна заробітна платня працівників, скоригована на індекс споживчих цін, за оптимістичним сценарієм, збільшиться на 2,3%, а за песимістичним можливе її падіння до 99,5% порівняно з 2015 р. З часу оприлюднення зазначені макроекономічні показники викликають доволі суперечливі оцінки на тлі суттєвого впливу на їх динаміку тенденцій змін у світовій економіці.

Глобальне економічне середовище в 2016 р. характеризувалось:

- по-перше, загальним гальмуванням економічного зростання, що носить назву "боргового спаду". МВФ знизив прогноз зростання світової економіки на цей рік до 2,9%;
- по-друге, швидше за все, ціни на нафту залишаться на нинішньому рівні, а ціни на газ демонструватимуть тенденцію до зниження. Це створює як непогані перспективи для покращення поточного рахунку платіжного балансу (ПРПБ), так і додаткову загрозу для доходів бюджету і підґрунтя для зростання його дефіциту. Очікується подальше падіння цін на метал та залізну руду. Ціни на зерно хоча і дещо підвищуються, але через очікуване

льтатами року матиме від'ємне значення;

по-третє, потрясіння на азійських фондових ринках, девальвація юаня на тлі зростання долара сприятиме прискоренню перерозподілу інвестицій на користь США, проблеми ж в економіці країн ЄС не дадуть підстав для повернення потоків капіталів у цей регіон, адже піднесення ділової активності тут поки не очікується.

Внутрішні проблеми економіки України: продовження військового конфлікту на сході України, до якого додалася поточна політична криза, демотивуватиме інвесторів.

Існуюче глибоке дохідно-майнове розшарування українського суспільства, що сприяло політичній нестабільності у 2004 р. та 2013-2014 рр., не тільки не подолано, воно ще збільшилося, оскільки основний тягар реформ 2015 р. ліг на плечі небагатої, але великої частини суспільства, загрожуючи подальшим зростанням безробіття і падінням рівня життя населення. Україна має обмежені можливості стимулювання внутрішнього попиту, оскільки повинна продовжувати програму макроекономічної стабілізації.

Гальмування інфляції з 43,3% в 2015 р. до бажаних 12% у 2016 р. можливе передусім шляхом подальшого зниження реальної пропозиції грошей. У 2015 р., коли грошова маса МЗ в реальному обчисленні скоротилася на 30,1%, а падіння ВВП становило 10,5%, знизити інфляцію не вдалося, оскільки основною її причиною була стрімка девальвація.

За офіційними припущеннями, номінальна монетизація становитиме 52,02%, за макроекономічним прогнозом Інституту економіки та прогнозування НАН України на 2016 р. вона може ще знизитися і досягти 43,9%. Таким чином, як і в попередні роки, в разі розвитку такого сценарію зростатимуть дебіторська і кредиторська заборгованість та інші зобов'язання підприємств, а це — шлях до падіння економіки.

Не сприятиме економічному зростанню і стан банківської системи, яка характеризується як найвідсталіша у світі при найвищих цінах за надання фінансових послуг, що суттєво обмежило їх доступність і в 2016 р.

Але згідно з бюджетним мультиплікатором, скорочення дефіциту на 1% ВВП, за даними МВФ, веде до зниження темпів зростання ВВП в інтервалі 0,9-1,7%. Тож для виконання умов програми МВФ доведеться або змінити закладені у неї відповідні показники (що непросто), або очікувати зниження показників зростання ВВП чи невиконання показників інфляції на рівні 12%, що є найбільш імовірним з одночасною тенденцією до подальшої девальвації і відповідного падіння курсу гривні.

1 січня набули чинності закони, які змінюють як підходи до адміністрування податків і зборів, так і частково саму систему оподаткування. У кінці минулого року Верховна Рада прийняла закони, які змінюють як підходи до адміністрування податків і зборів, так і частково саму систему оподаткування.

Адміністрування податків, зборів. В рамках так званої «антикорупційної реформи органів ГФС» внесено суттєві зміни до Податкового кодексу України в частині адміністрування податків, зокрема:

- частина повноважень ГФС передана в Мінфін;
- інформаційні бази поки не передаються, заплановано провести технічний аудит;
- функція проведення податкових перевірок органами ГФС піднята з районного на обласний рівень, районні податкові інспекції будуть здійснювати тільки сервісні функції;
- податківцям заборонено розривати договори про визнання електронних документів;
- введена відповідальність податківців за неправомірні донарахування податків;
- електронний кабінет платника податків закріплений законодавчо;
- план документальних перевірок завчасно буде розміщуватися на сайті ГФС;
- зменшено розмір пені при самостійному виправленні помилок;
- змінена процедура розстрочення та відстрочення сплати податків та інше.

Закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо поліпшення інвестиційного клімату в Україні» від 21.12.2016 р. N 1797-VIII.

Податок на прибуток підприємств. В частині податку на прибуток відбулися точкові зміни, найбільш значні з яких:

- уточнено вимоги для неприбуткових організацій;

- прибуток;
- доповнені правила податкової амортизації основних засобів і нематеріальних активів;
- дозволена прискорена амортизація машин та обладнання;
- дозволена негативна податкова коригування у разі списання безнадійної дебіторської заборгованості за рахунок резерву сумнівних боргів, одночасно уточнено критерії визнання безнадійної заборгованості;
- введені нові податкові коригування за деякими операціями з неплатниками податку на прибуток;
- введена «нульова» ставка податку на прибуток для мікропідприємств з річним доходом до 3 млн. грн.;
- уточнено норми про уникнення подвійного оподаткування за операціями, здійсненими до 01.01.2015 р.

Закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо поліпшення інвестиційного клімату в Україні» від 21.12.2016 р. N 1797-VIII.

Закон «Про внесення змін у Податковий кодекс України та деякі законодавчі акти України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2017 році» від 20.12.2016 р. N 1791-VIII.

Податок на доходи фізичних осіб (ПДФО). Зміни в оподаткуванні доходів фізичних осіб також мають точковий характер, зокрема:

- доходи від здачі металобрухту звільнені від оподаткування;
- збільшена неоподатковувана вартість навчання, яка сплачується за фізичну особу, знято заборону на її звільнення протягом 3 років, а також обмеження податкової знижки;
- збільшений до 80 євро неоподатковуваний розмір добових при закордонних відрядженнях;
- розширено перелік витрат приватного підприємця на загальній системі, виключені зі складу витрат роздрібний акциз, дозволена амортизація основних засобів, що використовуються в діяльності (крім житлової нерухомості та автомобілів)
- збільшений термін використання неоподаткованої цільової допомоги на лікування;
- передбачено право розстрочки на сплату податкових зобов'язань, нарахованих на суму прощених кредитів;
- уточнено норми щодо звітності з ПДФО та інше.

Закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо поліпшення інвестиційного клімату в Україні» від 21.12.2016 р. N 1797-VIII

3. 1. 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:

- Звіт про фінансові результати (за прямим методом) 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.

3.2. Критерії визнання елементів фінансової звітності.

3.2.1. Активи - ресурси, які контролюються компанією, в результаті подій минулих періодів, від яких компанія очікує отримати економічну вигоду у майбутньому.

3.2.2. Зобов'язання – поточна заборгованість компанії, яка виникла внаслідок минулих подій, і погашення якої призведе до зменшення ресурсів підприємства, які втілюють у собі економічні вигоди.

3.2.3. Капітал - це частина в активах компанії, що залишається після вирахування всіх зобов'язань.

3.2.4. Дохід - це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, внаслідок чого збільшується власний капітал підприємства (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків власників).

3.2.5. Витрати – зменшення економічних вигод протягом звітного періоду у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілу власниками).

3.2.6. Визнаються у фінансовій звітності елементи, які відповідають визначенню одного із елементів і відповідають критеріям визнання.

3.2.7. Критерії визнання:

- існує ймовірність отримання або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, який відповідає визначенню елемента;
- об'єкт має вартість або оцінку, яку можливо надійно визначити.

3.2.8. До спеціального розпорядження Директора компанії вважати всі активи, які є власністю компанії, контрольовані і достовірно оцінені на підставі первинної вартості, яка вказана в первинних документах на момент їх визнання.

3.2.9. Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигод у випадку їх реалізації.

3.2.10. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються розпорядженням Директора компанії

3.2.11. Основною базовою оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

3.3. Основні засоби.

3.3.1. Основні засоби компанії обліковуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 “Основні засоби”

більше одного року і які утримуються для використання у виробництві або поставці товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей

3.3.3. Основні засоби компанії обліковуються по об'єктам. Об'єкти основних засобів класифікуються за окремими класами.

3.3.4. Готові до експлуатації об'єкти, які планують використовувати в складі основних засобів, до моменту початку експлуатації обліковуються в складі класу придбання, але не ведення в експлуатацію основних засобів.

3.3.5. Придбані основні засоби оцінюються за первинною вартістю, яка включає в себе вартість придбання і всі затрати пов'язані з доставкою і доведенням об'єкта до експлуатації.

3.3.6. Виготовлення об'єктів основних засобів власними силами оцінюється за фактичними прямими витратами на їх створення.

Під час вводу в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

3.3.7. Ліквідаційна вартість – це сума грошових коштів, яку компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку корисного використання, за вирахуванням затрат на його вибуття. У випадку коли ліквідаційну вартість об'єкту основних засобів неможливо оцінити або сума її неістотна, ліквідаційна вартість не визначається.

3.3.8. Строк корисного використання по групам однорідних об'єктів основних засобів визначається керівництвом компанії. За результатами щорічної інвентаризації основних засобів строк їх корисного використання може переглядатись.

3.3.9. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (строку оплати лізингових платежів).

3.3.10. Нарахування амортизації по об'єктам основних засобів здійснюється прямолінійно, з врахуванням строку корисного використання цього об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

3.3.11. Витрати на обслуговування, експлуатацію і ремонт основних засобів списують на затрати періоду по мірі їх виникнення. Вартість суттєвих оновлень і удосконалення основних засобів капіталізується. Якщо при зміні одного із компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

3.3.12. На дату звітності для оцінки основних засобів використовувати первісну вартість.

3.3.13. У випадку наявності факторів знецінення активів, відображати основні засоби за мінусом збитку від знецінення згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів"

3.4. Нематеріальні активи.

3.4.1. Нематеріальні активи компанії обліковуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

3.4.2. Нематеріальними активами визнаються немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані (відокремлені від компанії) і утримуються компанією на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

3.4.3. Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- права користування природними ресурсами;
- права користування майном;
- права на знаки для товарів і послуг;
- права на об'єкти промислової власності;
- авторські та суміжні з ними права;
- інші нематеріальні активи.

включає вартість придбання і затрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

3.4.5. Собівартість внутрішньо створеного нематеріального активу складається із всіх витрат на виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються в період їх виникнення.

3.4.6. Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують їх собівартість, якщо: існує ймовірність що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його початково оцінений рівень ефективності; якщо витрати можливо достовірно оцінити і віднести на відповідний актив.

3.4.7. Якщо подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримання первісної ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

3.4.8. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом на протязі очікуваного строку їх експлуатації. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

3.4.9. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при його обліку з врахуванням морального зносу, правових і інших обмежень відносно строків використання або інших факторів, а також строків використання подібних активів.

3.4.10. На звітну дату матеріальні активи обліковуються за первісною вартістю з врахуванням можливого знецінення згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

3.5. Оренда.

3.5.1. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визначених в МСБО "Оренда". Всі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

3.5.2. Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами компанії за найменшою із вартостей або за справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді, з поділом на довгострокову і короткострокову заборгованість.

3.5.3. Орендні платежі операційної оренди відображаються в звіті про фінансові результати пропорційно відповідно до періоду оренди.

3.5.4. У випадку надання в операційну оренду майна компанії, суми орендних платежів відображаються як інший операційний дохід в сумі нарахування за поточний період.

3.6. Фінансові активи

3.6.1. Фінансові активи обліковуються відповідно до МСБО 7, 32 і 39.

Фінансові інвестиції класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,
- Фінансові активи в наявності для продажу,
- Фінансові активи, що утримуються до погашення
- Кредити та дебіторська заборгованість

Віднесення фінансового активу до будь-якої категорії здійснюється в момент його визнання на балансі Компанії, на підставі розпорядження керівника Компанії.

Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить фінансові активи до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із

...установленим різним методик оцінки, або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом

Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення, кредити та дебіторська заборгованість стосовно якої компанія має намір дочекатися погашення основної суми боргу та процентів - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення та кредити та дебіторська заборгованість стосовно якої компанія має намір дочекатися погашення основної суми боргу та процентів, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні

будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Знецінення фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою вартістю, кредити та дебіторська заборгованість стосовно якої компанія має намір дочекатися погашення основної суми боргу та процентів. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є

кредиторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не стосуються на даний момент

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які компанія має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Компанія здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Компанії на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового

інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно внесенне до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнавати фінансові активи, якщо (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угоди про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та включаються до складу фінансових інвестицій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю

Фінансова звітність компанії складається в національній валюті України - гривні.

Курсові різниці відображаються загальною сумою у фінансовій звітності того періоду, в якому вони виникають.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, які обліковуються в іноземній валюті перераховуються і відображаються по курсу НБУ на дату складання звітності

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідає за вхідні дані. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

Кредити та дебіторська заборгованість (в тому числі за операціями факторингу)

Кредити та дебіторська заборгованість (в тому числі за операціями факторингу) є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

В разі придбання заборгованості за операціями факторингу, де розмір дисконту складає більше 50%, активів, за якими минув строк контрактного погашення, або більше 70% суми заборгованості є простроченою, за розпорядженням керівника такі активи не підлягають амортизації, оскільки надходження економічних вигід є малоімовірно. Визнання нарахованих відсотків на залишок неповерненої заборгованості за факторингом визнається за правилами визнання умовних активів.

Пеня та штрафи є умовними активами.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який може бути ніколи не отриманим.

Умовні активи оцінюються регулярно, щоб забезпечити відповідне відображення змін у фінансовій звітності. Якщо з'явилась цілковита впевненість у надходженні економічних вигід, актив і пов'язаний з ним дохід визнаються у фінансовій звітності того періоду, в якому відбувається зміна. Якщо надходження економічних вигід стало ймовірним, Компанія розкриває інформацію про умовний актив.

На кінець кожного звітного періоду компанія переглядає можливі ознаки зменшення корисності активів або можливість їх амортизації за ефективною ставкою, що відображає фактичну дохідність за очікуваними потоками.

3.7. Зменшення корисності активів.

3.7.1. Компанія відображає необоротні активи у фінансовій звітності з врахуванням знецінення відповідно до МСБО 36.

3.7.2. На дату складання фінансової звітності компанія може визначати ознаки знецінення активів:

- більш суттєве зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду, ніж сподівались;
- старіння чи пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічній, ринковій чи правовій сфері, в якій здійснює діяльність компанія, протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі ж очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність компанії.

3.7.3. У випадку наявності ознак знецінення активів, компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом затрат на продаж і цінністю використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми відшкодування.

3.7.4. Специфіка діяльності компанії передбачає обліковувати всі підприємства, як єдину одиницю, що генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у випадку відсутності ознак знецінення одиниці в цілому, у звітності не відображається.

3.8. Витрати на позики.

3.8.1. Компанія для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат на позики, згідно МСБО 23.

3.8.2. Витрати на позики (проценти і інші витрати, понесені в зв'язку з залученням позикових коштів) визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли, з відображенням у фінансовій звітності.

3.9. Запаси.

3.9.1. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності з МСБО 2.

3.9.2. Собівартість придбаних запасів складається із вартості придбання і інших безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

3.9.3. При відпуску запасів в експлуатацію їх оцінку здійснювати за методом ФІФО.

Зобов'язання і резерви.

3.10.1. Облік і визнання зобов'язань і резервів в компанії здійснюється відповідно до МСФЗ 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

3.10.2. Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

3.10.3. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг.

3.10.4. Компанія переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в короткострокову, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів.

3.10.5. Компанія формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути.

3.10.6. Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, складаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів.

Первісне визнання та оцінка.

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно як фінансові зобов'язання, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток, кредити та займи, кредиторська заборгованість або похідні інструменти.

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у випадку кредитів, займів, випущених облігацій та кредиторської заборгованості) безпосередньо пов'язаних з ними витрат за операцією.

Наступна оцінка.

Наступна оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином:

Фінансові зобов'язання, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Категорія «фінансові зобов'язання, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, та фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюваних по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони понесені з ціллю зворотнього придбання в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною по договору, не визначені в якості інструментів хеджування в рамках відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ 39. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються в якості призначених для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи та витрати за зобов'язаннями, призначеними для торгівлі, признаються у звітах про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості таких що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться в таку категорію на дату первісного визнання та виключно з урахуванням критеріїв МСФЗ 39.

Товариство не має фінансових зобов'язань, визначених ним в якості таких що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Кредити та займи.

Після первісного визнання процентні кредити та займи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням метода ефективної відсоткової ставки. Доходи та витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються у складі прибутку або збитку при

шнннн їх визнання, а також по мнрн нарахування амортизацнн з використанням ефективної вндроткової ставки.

Амортизована вартнстн розраховується з урахуванням дисконтнв або премнй при набаннн, а також комнснйних або витрат, якн є невід'ємною частиною ефективної вндроткової ставки. Амортизацня ефективної вндроткової ставки включається в склад витрат на фннансування у звннн про прибутки та збитки.

В дану категорнню, головним чнном, вндносяться процентнн кредити та займи.

Облнгацнн власної емнснн.

Пнсля первнсного визнання облнгацнн власної емнснн оцннюються за амортизованою вартнстю з використанням методу ефективної вндроткової ставки. Принципи облнку власної емнснн вндровндають принципам облнку кредитнв та позик, якн визначенн внще.

Завершення визнання.

Визнання фннансового зобов'язання у звннн про фннансовнй стан завершується, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термн його днн закінчився. Якщо наявне фннансове зобов'язання замннюється нншим зобов'язанням перед тим же кредитором на значно кннннннх умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змнненн, така заміна або змннн враховуються як завершення визнання первнсного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а рнзниця в нх балансовнй вартостн визнається у звннн про прибутки та збитки.

3.11. Вннагорода працнвникам.

3.11.1. Всн винагороди працнвникам в компаннн облнковуються як поточнн, вндровндно до МСБО 19 "Внплати працнвникам".

3.11.2. В процесн господарської дняльностн компання сплачує обов'язковн внески в Пенснйний фонд н нншн фонди соцнального страхування за своїх працнвннкнв, в розмнрн передбаченому законодавством Укранн.

3.12. Визнання доходнв н витрат.

3.12.1. Доходи компаннн визнаються доходами на основн принципнв нарахування, коли нснує впевненнсть, що в результатн операцнн станеться збнльшення економнчних вигонд, а сума доходу може бути достовнрно визначена.

3.12.2. Процентнй дохнд визнається в тому пернодн, до якого внн вндноснться, виходячи з принципу нарахування.

3.12.3. Витрати, пов'язанн з отриманням доходу, визнаються одночасно з вндровндным доходом.

3.13. Витрати з податку на прибуток.

3.13.1. Витрати з податку на прибуток визначаються н вндрображаються у фннансовнй звннностн компаннн вндровндно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

3.13.2. Витрати з податок на прибуток, якн вндрображаються у звннн про фннансовн результати, складаються нз суми поточного н вндротроченого податку на прибуток.

3.13.3. Поточнй податок на прибуток визначається виходячи нз суми оподатковуваного доходу (прибутку) за рнк, якнй обчислюється згндно податкового законодавства Укранн.

3.13.4. Вндротроченн податковн активи вндрображаються лише в тому випадку, коли нснує ймовнрнсть, що наявнсть майбутнього оподатковуваного доходу дозволнть реалнзувати вндротроченн податковн активи або можуть бути зарахованн проти нснуючих вндркладених податкових зобов'язань.

3.14. Власннй капнтал.

3.14.1. Статутнй капнтал, включає в себе внески учасннкнв Товариства.

3.14.2. Товариство визнає резервний капітал, який сформований згідно статуту Товариства.

3.14.3. Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами акціонерів.

3.15. Сегменти.

3.15.1. У зв'язку з тим, що компанія займається переважно одним видом діяльності, а оскільки компанія не є публічною, сегменти не виділяються.

3.15.2. У випадку розширення масштабів діяльності компанії або реорганізації, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ "Операційні сегменти".

3.16. Події які виникли після звітної дати.

3.17.1. Керівництво компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і список уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність.

3.17.2. При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 10.

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.

Баланс

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

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

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. становить 25 479 тис. грн., та складається :

Дебіторська заборгованість за розрахунками за авансами становить 375 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 25 тис грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість дорівнює 25 079 тис грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість представляє собою заборгованість боржників по придбаним правам вимоги у сумі 8 861 , призначена для подальшого продажу і дебіторську заборгованість за цінні папери у сумі 12 861 тис. грн., кредити та позики у сумі 3 357 тис грн., відображається у фінансовій звітності за справедливою вартістю. На протязі 2016 року дебіторська заборгованість не переоцінювалась, оскільки придбана на протязі незначного часу до дати складання фінансової звітності, а також відсутній активний ринок щодо придбаних прав вимоги.

6.2. Власний капітал

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

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС», виключно у грошовій формі.

Учасник Товариства юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ТРИЗ-2".

Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 20100000 (Двадцять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.

Статут Товариства зареєстровано в новій редакції 14.12.2016р., номер запису: 1 074 102 0000 050026. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний фонд Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2016р. становить 20192 тис грн.

Станом на 31.12.2016р. Статутний капітал Товариства становить 20 100 тис. грн.

Резервний капітал та неоплачений капітал станом на 31.12.2016р. відсутні.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016р. становить 92 тис. грн.

2002 року №297 встановлено вимоги до власного капіталу фінансових установ.

ліцензію НБУ на обмін валют у розмірі 20 000 тис. грн. Компаніям, що

ліцензію до внесення змін надано строк до 01.07.2016 року привести у

власний капітал.

«ДЖИВВАЙПІ ФІНАНС» на виконання вказаної норми чинного законодавства

збільшило розмір власного капіталу до рівня 20 192 тис. грн.

3. Зобов'язання та забезпечення

Поточні зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2016 р. становлять 6 619 тис грн. складаються :

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 20 тис. грн.

Поточні забезпечення складають 6 тис грн., і складаються з резерву відпусток у сумі 6 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість дорівнює 6 593 тис грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість представляє собою заборгованість боржників по правам вимоги у сумі 5 008 тис. грн., призначених для подальшого продажу.

Інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 1 585 тис. грн.

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.

Чистий прибуток у 2016 р. становить 80 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), що становить 34 тис. грн., інші операційні доходи становлять 453 тис. грн.

Інші операційні доходи представляють собою доходи від купівлі-продажу валюти 262 тис. грн., та доходи від операції по відступленню права вимоги прав вимог у сумі 186 тис. грн., та дохід від курсових різниць 5 тис. грн.

Операційні витрати у 2016 р. становлять 394 тис. грн. та були представлені наступним чином:

Витрати на оплату праці 259 тис. грн.

Відрахування на соціальні заходи 58 тис. грн.

Інші операційні витрати 77 тис. грн.

Інші операційні витрати представляють собою витрати від купівлі-продажу валюти 27 тис. грн. та витрати від придбання товарів робіт послуг 40 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

... чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух 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 прибутку від надання фінансових послуг.

За підсумками 2016 р. рух коштів у результаті операційної діяльності становить 17 949 тис. грн. (видатки)

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2016 р. становлять 17 949 тис. грн., розподілені наступним чином:

Надходження від повернення позик 1 594 тис. грн.

Надходження від повернення авансів у сумі 30 тис. грн..

Надходження від реалізації послуг 8 тис. грн.

Інші надходження 16 317 тис. грн.

Інші надходження представляють собою переважно надходження коштів від відступлення прав вимоги новим кредиторам у сумі 14 740 тис. грн..

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2016 р. становлять 17 949 тис. грн., представлені так:

Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг 154 тис. грн..

Витрачання на оплату праці 208 тис. грн..

Відрахування на соціальні заходи 58 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів 97 тис. грн.

Витрачання на оплату авансів 377 тис. грн.

Витрачання на надання позик 780 тис. грн.

Інші витрати у 2016 р. становлять 16 467 тис. грн.

Інші витрати представляють собою переважно перерахування фінансування клієнтам за договорами факторингу,

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.

За підсумками 2016 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності становить -12 856 тис. грн. (видатки)

Надходження від реалізації фінансових інвестицій становить 144 тис. грн.

Сукупні витрати від інвестиційної діяльності становлять 13 000 тис. грн., та представлені витратами на придбання цінних паперів на суму 13 000 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

За підсумками 2016 р. рух коштів у результаті фінансової діяльності становить 14 370 тис. грн.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2016 р. становлять 14 370 тис. грн., та представлені наступним чином:

Сукупні надходження від власного капіталу становлять 13 000 тис. грн..

Надходження від отримання позик становлять 1 370 тис. грн..

Чистий рух грошових коштів за звітний період дорівнює 13 22 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить 13 тис. грн..

Вплив змін валютних курсів -3 тис. грн..

тив на кінець року становить 1332 тис. грн..

власний капітал

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

на сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 20 100 тис. грн. та складається з наступних складових:

статутний капітал в сумі 20 100 тис. грн.

нерозподілений прибуток в сумі 92 тис. грн..

на 31.12.2015 року загальна сума власного капіталу Товариства становить

7 100 тис. грн. та складається з наступних складових:

статутний капітал в сумі 7 100 тис. грн.

нерозподілений прибуток в сумі 12 тис. грн.

10. Вплив інфляції на монетарні статті

Дані Міністерства статистики України свідчать про те, що за останні 3 роки рівень інфляції перевищив 100%. При цьому згідно аналізу МВФ рівень інфляції після 2017 року зменшиться, тому сукупний індекс інфляції за останні 3 роки в майбутньому зменшиться.

Якісні макроекономічні показники підтверджують висновок, що Україна не є гіперінфляційною країною, але потребує уваги і подальшого контролю на предмет застосування МСБО 29. Тому коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилося.

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 оподаткованого 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:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- 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 оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять 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 оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять 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

ця цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або отримана 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 згідно з вимогами балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, 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 наступному майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує достовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить отримувати 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 впливати 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 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРИЗ-2"- учасник Товариства, частка в статутному капіталі- 20 100 тис. грн.;

Скринник О.В. – директор Товариства (за період з 16.06.2015 року по 29.02.2016).

Горбаченко О.Г. – директор Товариства (за період з 01.03.2016 року по 19.05.2016).

Скринник О.В. – директор Товариства (за період з 20.05.2016 року по 14.11.2016).

Шкепу І.І. - директор Товариства (за період з 15.11.2016 року);

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

Протягом 2016 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Горбаченко О.Г. в сумі 5 тис. грн.. (за період з 01.03.2016 по 19.05.2016)

Протягом 2016 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Скринник О.В. в сумі 11 тис. грн.. (за період з 01.01.2016 по 29.12.2016 та з 20.05.2016 по 14.11.2016)

Протягом 2016 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Шкепу І.І. в сумі 1, тис. грн.. (за період з 15.11.2016 по 31.12.2016)

Товариство на протязі 2016 року отримало безвідсоткову позику від Скринник О.В. в сумі 1 291 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. заборгованість за наданою позикою складає 1 291 тис. грн.

Товариство на протязі 2016 року отримало безвідсоткову позику від Шкепу І.І. в сумі 279 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. заборгованість за наданою позикою складає 279 тис. грн.

13. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

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

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування річного 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 ЗМІ. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених коштів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є ризикованим внаслідок відсутності залучених коштів.

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 методологій 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.

Протягом 2017 р. Товариство планує направити прибуток за результатами 2016 р. на формування резервного капіталу.

16. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він

...ся до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості ...ються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні ...енти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі ...ку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, ...снований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного ...ня. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, ...приємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати ... ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику ...шення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь ...к дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову ...ель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як ...ект господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні ...ансових і нефінансових ризиків.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної ...ансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт ...безпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, ...ка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню ...завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; ...невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; ...договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації ...про компоненти виручки.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, ...що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та ...фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається ...актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними ...платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права ...використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків ...від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що ...обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою ...вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, ...у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори ...оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі ...права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. ...Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням ...та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на ...початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись ...повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з ...визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування ...вхідних залишків.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні

визнані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відношенні до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач отримати компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;

оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;

оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити суму зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було додано вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в іншій сукупний дохід:
- 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах І3-І7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу.

Директор



Шкєпу І.І.

Головний бухгалтер



Палій І.В.

