

ПРОСПЕКТ
емісії облігацій підприємства, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення

1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1)	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» (надалі – «Товариство», «Емітент»)
2)	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»
3)	код за ЄДРПОУ	34410930
4)	місцезнаходження	Україна, 49126, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пр-кт Праці, 2Т
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	тел.: 092-217-45-27, факс: відсутній planetavto.ua@gmail.com
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	«14» червня 2006 року Виконавчий комітет Дніпропетровської міської Ради народних депутатів Дніпропетровської області
7)	предмет і мета діяльності	Метою діяльності Товариства є: - одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства; - ефективне управління майном та коштами, як власними, так і залученими та запозиченими; Предметом діяльності Товариства є: ■ Фінансовий лізинг ■ Роздрібна торгівля автомобілями ■ Роздрібна торгівля побутовими електротоварами, радіо- та телеапаратурою ■ Роздрібна торгівля книгами, газетами та канцелярськими товарами ■ Інше фінансове посередництво ■ Діяльність агентств нерухомості ■ Консультування з питань комерційної діяльності та управління ■ Здавання в найм (в оренду) нерухомого майна невиробничого призначення ■ Здавання в найм (в оренду) нерухомого майна виробничого призначення ■ Ремонт будов і споруд невиробничого призначення ■ Ремонт і будівництво житла (квартир) на замовлення населення ■ Посередницькі послуги в галузі транспорту, житлово-комунального господарства, побутового обслуговування, освіти, культури, охорони здоров'я і науки ■ Дилер операторів стільникової, дротової та інших видів зв'язку ■ Створення та супроводження програмного забезпечення ■ Реалізація та обслуговування оргтехніки, засобів зв'язку ■ Продаж послуг операторів зв'язку та IP - телефонії ■ Будівельна діяльність (окремі види проектних та будівельно-монтажних робіт, інженерних вишукувань для будівництва, надання інжинірингових та інших послуг, які потребують відповідної атестації виконавця за переліком, визначеним Кабінетом Міністрів України) ■ Виготовлення пива, а також виготовлення та реалізація алкогольних напоїв, спирту етилового, коньячного і плодового ■ Виготовлення та ввезення бланків цінних паперів, документів суворого обліку і знаків поштової оплати, а також матеріалів та напівфабрикатів для їх виробництва ■ Видавництво газет, журналів, інших періодичних видань ■ Видавницька діяльність ■ Використання радіочастот ■ Випуск звукозаписів ■ Виробництво апаратури для запису та відтворення звуку і зображення ■ Виробництво апаратури для трансляції та ретрансляції передач ■ Виробництво деталей електронного обладнання ■ Виробництво електронно-обчислювальних машин та іншого обладнання для обробки інформації ■ Виробництво засобів для аудіо- та відеозапису

	■ Виробництво контрольно-вимірювальної апаратури та приладів ■ Діяльність автомобільного вантажного транспорту ■ Діяльність у сфері бухгалтерського обліку ■ Діяльність, пов'язана з іноземною валютою ■ Діяльність, пов'язана з фондовими біржами ■ Діяльність, пов'язана з наданням туристичних послуг ■ Діяльність, пов'язана з розробкою, виготовленням, ввезенням, вивезенням, реалізацією та використанням засобів криптографічного та технічного захисту інформації, а також з наданням послуг із криптографічного та технічного захисту інформації ■ Допоміжна діяльність у сфері страхування ■ Допоміжна діяльність у сфері фінансів ■ Електромонтажні роботи ■ Здійснення операцій з металобрухтом ■ Інжинірингова діяльність ■ Інформаційно-обчислювальне обслуговування ■ Консультації з юридичних питань ■ Консультації з питань інформатизації ■ Контроль та регулювання портфеля активів ■ Купівля та продаж власної нерухомості виробничо-технічного та невиробничого призначення ■ Купівля та продаж земельних ділянок ■ Міжнародні відносини ■ Міжнародні перевезення пасажирів і вантажів залізничним та, повітряним, річковим, морським транспортом ■ Монтаж електронно-обчислювальних машин та іншого обладнання для обробки інформації ■ Монтаж і встановлення апаратури для запису і відтворення звуку і зображення ■ Монтаж і встановлення апаратури для трансляції і ретрансляції передач ■ Монтаж систем протипожежної та охоронної сигналізації; монтаж антен ■ Монтаж та встановлення двигунів, генераторів і трансформаторів електричного струму ■ Монтаж та встановлення електрообладнання ■ Монтаж та встановлення електророзподільчої та контрольної апаратури ■ Монтаж та встановлення контрольно-вимірювальної апаратури ■ Монтаж електропроводки і арматури ■ Монтажні роботи ■ Надання послуг і виконання робіт протипожежного призначення ■ Надання послуг телефонного зв'язку, технічне обслуговування мереж теле-, радіо- і провідного мовлення в межах промислової експлуатації ■ Надання послуг, пов'язаних з охороною державної, та іншої власності, а також охороною громадян ■ Наукові дослідження, пов'язані зі створенням і використанням космічної техніки і технологій ■ Небанківські види грошового посередництва ■ Обробка даних ■ Оптова торгівля ■ Оптова торгівля паливом ■ Оптова торгівля продуктами харчування, напоями і тютюновими виробами ■ Оптова торгівля фармацевтичними товарами ■ Патентна діяльність ■ Передавання, отримання, розповсюдження та використання даних з космічних об'єктів ■ Передача до найму власної та державної нерухомості виробничо-технічного і культурного призначення ■ Передача до найму власної та державної нерухомості невиробничого призначення ■ Передача до найму земельних ділянок ■ Передача до найму офісного обладнання і комп'ютерної техніки
--	---

	■ Пересилання грошових переказів, листів, поштових карток ■ Підбір та забезпечення персоналом ■ Посередництво в кредитуванні ■ Посередництво в торгівлі різними товарами ■ Посередництво у працевлаштуванні на роботу за кордоном ■ Посередництво у торгівлі паливом, металами, корисними копалинами та хімікатами ■ Посередницькі послуги при купівлі, продажу, здачі в оренду та при оцінці нерухомості виробничо-технічного призначення ■ Посередницькі послуги при купівлі, продажу, здачі в оренду та при оцінці земельних ділянок ■ Послуги у сфері відпочинку та розваг ■ Поштові послуги ■ Продаж по пошті ■ Рекламна діяльність ■ Ремонт апаратури для запису і відтворення звуку та зображення ■ Ремонт апаратури для трансляції та ретрансляції передач ■ Ремонт двигунів, генераторів і трансформаторів електричного струму ■ Ремонт електронно-обчислювальних машин та іншого обладнання для обробки інформації ■ Ремонт електропобутових товарів ■ Ремонт і технічне обслуговування електрообладнання ■ Ремонт і технічне обслуговування електророзподільної і контрольної апаратури ■ Ремонт контрольно-вимірювальної апаратури ■ Ремонт радіотелевізійної аудіо- та відеоапаратури ■ Робота з базами даних ■ Роботи по електрообладнанню будівель ■ Роздрібна спеціалізована торгівля іграми та іграшками ■ Роздрібна спеціалізована торгівля комп'ютерами, стандартним програмним забезпеченням та обладнанням для зняття інформації з каналів зв'язку ■ Роздрібна спеціалізована торгівля фотографічною, оптичною і точною технікою ■ Роздрібна торгівля продовольчими та промисловими товарами ■ Роздрібна торгівля всіма видами товарів, що виконується комівоєжерами ■ Роздрібна торгівля медичними та ортопедичними виробами ■ Роздрібна торгівля фармацевтичними товарами ■ Розроблення, виготовлення і реалізація спеціальних технічних засобів (в тому числі іноземного виробництва) для зняття інформації з каналів зв'язку, інших засобів негласного отримання інформації ■ Розроблення, випробування, виробництво та експлуатація космічних апаратів і їх складових частин, наземної космічної інфраструктури та її складових частин, обладнання, що входить до складу космічного сегмента супутникових систем, за винятком систем телерадіомовлення ■ Секретарські послуги, послуги перекладу та експедиторська робота ■ Сертифікаційна діяльність ■ Складування ■ Створення програмного забезпечення ■ Створення та утримання гральних закладів, організація азартних ігор ■ Технічне обслуговування і ремонт комп'ютерної техніки ■ Технічне обслуговування і ремонт офісної техніки ■ Тиражування відеозаписів ■ Тиражування записів на магнітних носіях ■ Тиражування записів програмного забезпечення комп'ютерів ■ Тиражування звукозаписів ■ Транспортна обробка вантажів ■ Транспортні послуги ■ Управління нерухомістю ■ Управління фінансовими ринками
--	---

		■ Фізкультурно - оздоровча та спортивна діяльність ■ Фінансові консультації ■ Юридична практика ■ Послуги Internet провайдера ■ Комунікаційні та Internet - послуги ■ Проектування, монтаж, наладка та супроводження корпоративних та локальних електронних мереж ■ Інші види діяльності, не заборонені законодавством України. Для здійснення видів діяльності, які підлягають ліцензуванню, Товариство отримує відповідну ліцензію.
8)	перелік засновників емітента	Засновниками Товариства є: - Компанія НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD) (місцезнаходження: 60 Маркет Сквер, Беліз Сіті, Беліз, Реєстраційний номер 41,020) - частка в статутному капіталі Товариства 99,99%; - Громадянка України Лашко Тетяна Сергіївна - частка в статутному капіталі Товариства 0,01%.
9)	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	Згідно положень Статуту Товариства, управління Товариством здійснюють наступні органи: - Загальні збори Учасників Товариства як вищий орган Товариства; - Виконавчим органом Товариства є Директор. Вищим органом Товариства є Загальні збори його Учасників. Вони складаються з Учасників або призначених ними представників. Представники Учасників можуть бути постійними або призначатися на певний термін. Учасник має право у будь-який час змінити свого представника на Загальних зборах Учасників, повідомивши про це інших учасників. Учасник Товариства має право передати свої повноваження у зборах іншому Учаснику або представникові іншого Учасника Товариства. Учасники мають кількість голосів, пропорційну до розміру їх часток у Статутному капіталі (фонді). Голосування на зборах відбувається за принципом: один відсоток - один голос. У випадку розгляду питання про виключення Учасника з Товариства, цей Учасник або його представник не приймає участі у голосуванні. До виключної компетенції Загальних зборів Учасників належить : а) визначення основних напрямків діяльності Товариства та затвердження його планів і звітів про їх виконання; б) внесення змін до Статуту, зміна розміру його Статутного капіталу; в) обрання і відкликання Директора; г) визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу; д) створення ревізійної комісії та визначення повноважень її членів; е) затвердження річних результатів діяльності Товариства, його дочірніх підприємств, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії; є) розподіл прибутку та затвердження порядку покриття збитків; ж) створення, реорганізація і ліквідація дочірніх підприємств, філій і представництв, затвердження статутів та положень про них; з) прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства; і) затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства; ї) прийняття рішення про припинення діяльності Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу; и) виключення Учасника з Товариства; к) встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів; л) вирішення питання про придбання Товариством частки Учасника; м) прийняття до складу Товариства нових Учасників; З питань прийняття до складу Товариства нових Учасників, внесення змін до Статуту, визначення головних напрямків діяльності Товариства, затвердження планів та звітів щодо їх виконання, виключення учасника з Товариства, рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують Учасники, що володіють у сукупності більш як 50 відсотками загальної кількості голосів Учасників товариства. З решти питань рішення приймається простою більшістю голосів. Загальні збори Учасників вважаються повноважними, якщо на них присутні Учасники (представники Учасників), що володіють в сукупності більше 60 відсотків голосів. Брати участь у Загальних зборах з правом дорадчого голосу

	можуть члени виконавчих органів, які не є Учасниками Товариства. Учасники зборів, які беруть участь у Загальних зборах, реєструються з зазначенням кількості голосів, яку має кожний Учасник. Цей перелік підписується головою та секретарем зборів. Голова Загальних зборів Учасників Товариства організує ведення протоколу. Книга протоколів має бути у будь-який час надана Учасникам Товариства. За їх вимогою повинні видаватися посвідчення витягу з книги протоколів. Загальні збори Учасників скликаються не рідше ніж двічі на рік. Позачергові збори Учасників скликаються головою Товариства, якщо цього вимагають інтереси Товариства в цілому, в разі неплатоспроможності Товариства, а також якщо виникає загроза значного скорочення Статутного капіталу. Збори Учасників мають скликатися також за вимогою виконавчого органу. Учасники Товариства, що володіють в сукупності більше 20 відсотків голосів, мають право вимагати скликання позачергових зборів Учасників у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Товариства. Якщо протягом 25 днів Директор не виконав цю вимогу, вони мають право на самостійне скликання Загальних зборів Учасників. Про проведення Загальних зборів Учасники Товариства повідомляються персонально, шляхом направлення кожному учаснику письмового повідомлення поштою, а також електронними засобами зв'язку (телефон, факс, електрона пошта), з зазначенням часу і місця проведення зборів, а також порядку денного. Повідомлення повинно бути зроблено не менш як за 30 календарних днів до скликання Загальних зборів. Будь-який з Учасників має право вимагати розгляду питання на Загальних зборах Учасників при умові, що це питання було поставлене ним не пізніше ніж за 25 днів до початку зборів. Не пізніш як за 7 днів до скликання Загальних зборів Учасникам Товариства повинна бути надана можливість ознайомитись с документами, внесеними до порядку денного Зборів. З питань не включених до порядку денного рішення можуть прийматися тільки за згодою всіх Учасників, присутніх на зборах. Виконавчий орган товариства. Повноваження Директора. Виконавчим органом Товариства є Директор, який здійснює поточне керівництво діяльністю Товариства. Директор вирішує усі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів Учасників. Загальні збори Учасників можуть прийняти рішення про передання частини повноважень, що їм належить, до компетенції Директора. Директор підзвітний загальним зборам Учасників і організує виконання їх рішень. Директор не може бути одночасно головою загальних зборів Учасників товариства. Директор обирається загальними зборами Учасників на підставі пропозицій Учасників. Він може бути достроково відкликаний Загальними зборами Учасників з цієї посади, а також призначений на новий строк. Директор має наступні повноваження: а) без довіреності здійснювати дії від імені Товариства; б) представляти Товариство у відносинах з юридичними і фізичними особами України та інших держав щодо питань діяльності Товариства в межах своєї компетенції; в) розпоряджатися майном Товариства; г) розпоряджатися грошовими коштами Товариства; д) приймати рішення щодо укладення угод Товариства; є) вирішувати питання організації господарської діяльності, фінансування, обліку та звітності, зовнішньоекономічної діяльності й інші питання діяльності Товариства; е) призначати на посади своїх заступників по відповідним напрямкам діяльності Товариства; ж) призначати на посади керівників дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; з) вирішувати питання добору, підготовки та підвищення кваліфікації кадрів; і) видавати доручення на вчинення юридичних дій від імені Товариства; і) затверджувати штатний розпис Товариства; и) приймати на роботу та звільнювати з роботи працівників Товариства, застосовувати до них заходи заохочення та дисциплінарного стягнення; к) відповідно до законодавства видавати накази з питань діяльності Товариства.
--	---

10)	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Посада – Директор П.І.Б. – Кравчута Віталій Анатолійович Рік народження – 1980 р.н. Освіта – вища Кваліфікація – економіка Виробничий стаж – 15 років Стаж роботи на посаді – 8 років 11 місяців Основне місце роботи – ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» Посада на основному місці роботи – Директор.
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	-
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	-
	корпоративний секретар (за наявності)	-
	головний бухгалтер (за наявності)	Станом на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій (02.11.2017р.) відсутній. Ведення бухгалтерського обліку здійснюється Приватним підприємством “Бухгалтер Еталон” (код за ЄДРПОУ - 37213621) на підставі Договору.
11)	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому подаються документи	Середньомісячна заробітна плата Директора Кравчути Віталія Анатолійовича за 3 квартал 2017р. складала - 75 127,70 грн., за 2016р. - 50 427,96 грн.
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
1)	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій	Станом на 02.11.2017р., статутний капітал Товариства становить 3 124 925,43 грн.
2)	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	У власності особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу Емітента, частка у статутному капіталі Емітента відсутня
3)	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10 %	Компанія НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALKVENTURES LTD), (місцезнаходження: 60 Маркет Сквер, Беліз Сіті, Беліз), володіє часткою в статутному капіталі Товариства у розмірі 3 124 612,94 грн., що становить 99,99% статутного капіталу Емітента Товариства
4)	розмір власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передє даті прийняття рішення про публічне розміщення облігацій	Розмір власного капіталу Товариства станом на 30.09.2017р.: 27 387,00 тис. грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
1)	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні	Емітент раніше цінні папери не розміщував

	свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігацій, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	
2)	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	-
3)	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	-
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:	
1)	чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передував кварталу, у якому подаються документи)	Чисельність штатних працівників Товариства станом на 30.09.2017р. становила 68 осіб
2)	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Ліцензія на надання послуг фінансового лізингу, видана Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 16.05.2017 № 1672, термін дії - безстрокова
3)	опис діяльності емітента станом на кінець звітного періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій та проспекту їх емісії (станом на 30.09.2017р.), а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» з надання послуг з фінансового лізингу досягло наступних показників: - кількість діючих договорів фінансового лізингу Товариства на 30.09.2017р. - 2402 одиниці; - сума дебіторської заборгованості по договорам фінансового лізингу станом на 30.09.2017р.: 212 286 тис. грн.; - залишок автомобілів на складі станом на 30.09.2017р: 476 одиниць; - вартість залишку автомобілів на складі станом на 30.09.2017р: 75 867 тис. грн.
	ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент	Товариство здійснює свою діяльність переважно на території України. Емітент здійснює діяльність, спрямовану на інвестування власних чи залучених фінансових коштів, яка полягає в наданні у виключне користування на визначений строк лізингоодержувачу майна. Таке майно є власністю Емітента (лізингодавця) або набувається ним у власність за дорученням і погодженням з лізингоодержувачем у відповідного продавця майна, за умови сплати лізингоодержувачем періодичних лізингових платежів. Товариство здійснює свою діяльність у галузі, для якої не притаманні значні сезонні або циклічні зміни операційних доходів протягом фінансового року. Ринком збуту основного виду продукції, послуг та робіт Емітента – є ринок уживаних автомобілів. Основними споживачами послуг є фізичні та юридичні особи, що мають потребу у придбанні уживаних автомобілів. Договори купівлі-продажу, договори фінансового лізингу укладаються як з фізичними особами так і з юридичними особами. Лізинг — один із найпоширеніших у світовій практиці методів фінансування технічного оснащення та оновлення виробництва, який має давні традиції. У країнах із розвинутою ринковою економікою лізинг становить майже третину інвестицій в основні засоби, а в решті країн із високими показниками росту – від 10 до 15 % (в Україні – лише 1,5 %). У таких країнах Східної Європи, як Естонія, Чеська Республіка, Угорщина, Польща, співвідношення річного обсягу ринку лізингу та ВВП коливається від 2 до 5 % (в Україні – всього 0,3 %). Незважаючи на активний розвиток фінансової системи, ринок лізингових послуг в Україні перебуває на стадії становлення. При цьому активізація лізингових операцій істотно впливає на розширення реального сектору економіки України. Україна має досить високий потенціал для розвитку ринку лізингу, але існують деякі проблеми, що стримують цей розвиток, а саме: 1. Доступ до фінансування. Вартість лізингу залишається відносно високою для лізингоотримувача, тому малі і середні підприємства все ще мало

	використовують переваги лізингу. Переважна більшість лізингових угод передбачає авансовий платіж, середня величина якого 20% від вартості предмету лізингу. Відсоткова ставка по лізингу вища за банківський кредит, крім того вимагається додаткове забезпечення окрім самого предмету лізингу. Але багато компаній, які сьогодні входять на ринок добре обізнані з існуючими умовами. Такі компанії вимагають менший авансовий платіж та забезпечення (іноді не вимагають взагалі), і приймають рішення по кредитуванню швидше орієнтуючись на грошовий потік ніж на кредитну історію. Вони також запроваджують простішу процедуру заявки та оформлення лізингових угод. Завдяки приходу на ринок таких нових компаній конкуренція буде зростати, що зробить лізинг більш доступним для середнього і малого бізнесу. 2. Податкове законодавство та адміністративна реформа. Існуюче податкове законодавство містить деякі перепони щодо лізингу. Необхідно внести певні зміни до адміністративної та судової системи, щоб спростити процедуру повернення об'єкту лізингу, що зменшить вартість транзакції для лізингодавця. Уряд України висловив ідею, що лізинг буде важливим компонентом його компанії по розвитку інвестиційного клімату в Україні, шляхом внесення змін в існуюче законодавство. 3. Недостатність знань. Відчувається гостра необхідність в тому, щоб малий і середній бізнес був більш обізнаним щодо лізингу. Не зважаючи на те, що Міжнародна Фінансова Корпорація (МФК) та інші донори проводять публічну освітню компанію стосовно лізингу як альтернативного фінансового інструменту, лише великі компанії отримують переваги від використання цього інструменту. 4. Відсутність вторинного ринку для довгострокових активів. Не зважаючи на величезний попит на оновлення основних фондів в багатьох галузях економіки, включаючи сільське господарство та медицину, лізингові компанії не мають бажання давати в лізинг неліквідні активи. Наприклад, існує дуже добре розвинений вторинний ринок для автомобілів, які займають найбільшу частину в лізинговому портфелі. Як очікується, автомобілі і в подальшому будуть надаватися в лізинг у великій кількості. 5. Нерозвинуті кредитні бюро. Лізингові компанії відчують труднощі аналізуючи потенціальних лізингоотримувачів внаслідок відсутності достатньої інформації про кредитну історію клієнта. В країнах де лізинг складає суттєвий процент капітальних інвестицій, процедури аналізу суттєво спрощуються, оскільки простий телефонний дзвінок може надати інформацію про кредитну історію потенційного лізингоотримувача. В Україні процес отримання кредитної історії суттєво ускладнюється. Тільки три кредитних бюро існують в Україні, і вони почали працювати в грудні 2005 року. З розвитком кредитних бюро, лізингові компанії зможуть спростити процес оцінки клієнта, що сприятиме росту кількості лізингових операцій. Але, не зважаючи на всі недоліки лізингу, світовий досвід свідчить, що лізинг є одним із ефективних методів інвестування, який дає змогу без різкої фінансової напруги підприємства забезпечити формування матеріально-технічної бази, та найпрогресивніших методів матеріально-технічного забезпечення. Можна стверджувати, що за державної підтримки, хоча б на період становлення, лізинг в Україні може стати дієвим інноваційним інструментом модернізації економіки і альтернативою банківському кредиту.
обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Товариство не здійснює інвестиційну діяльність та не має довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.
стратегію досліджень та розробок	Товариство постійно проводить маркетингові дослідження та моніторинг новітніх технологій в сфері фінансування вторинного ринку автомобілів в Україні. Товариство не здійснює розробок.
основних конкурентів емітента	Основними конкурентами Товариства є: ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «Перша Лізингова Компанія», ТОВ «Порше Лізинг Україна», Ілта Лізинг, ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», ТОВ «Адванс-Лізинг» Дані конкуренти орієнтовані більш на лізинг нових автомобілів. Що стосується сегменту вживаних автомобілів, ТОВ «АВТОКРЕДИТ

		ПЛЮС» на сьогодні є провідною компанією в Україні.
відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концертах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств		Товариство є членом Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців». За підсумками 2014 року компанія нагороджена дипломом «За найкращі досягнення в сфері фінансування вторинного ринку автомобілів в Україні».
відомості про філії та представництва емітента		Товариство не має філій та представництв
4)	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
які існують на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	Договір про надання кредиту №DNH2LOK03113 від 20.02.2013р. Сторони: ПАТ КБ ПриватБанк, ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС», ПрАТ «СК «Інгосстрах» (поручитель). Кредитор: ПАТ КБ ПриватБанк Сума зобов'язання: 312 409 000,00грн Валюта зобов'язання: гривня Строк і порядок виконання кредитного правочину: 19.02.2019р, повернення кредиту. Порядок виконання кредитного правочину: виконання зобов'язань за кредитним договором забезпечені заставою щодо: - повернення кредиту з лімітом 312 409 000,00 грн, наданого у вигляді відновлювальної кредитної лінії, у тому числі у розмірі 312 409 000,00 грн. на поповнення обігових коштів, у розмірі 0,00 грн. на сплату страхових платежів у випадках та у порядку, передбачених п.п. 2.1.5, 2.2.12 Кредитного договору, у розмірі 0,00 грн. для сплати за реєстрацію предметів застави у Державному реєстрі обтяження рухомого майна шляхом перерахування за реквізитами зазначеними в п. 2.1.1 Кредитного договору, у розмірі 0,00 грн. на сплату судових витрат передбачених п.п.2.2.15, 2.3.13, 5.8 Кредитного договору, з погашенням згідно із Графіком зменшення поточного ліміту (Додаток No1 до Кредитного договору), з кінцевим терміном погашення кредиту 19.02.2019, у відповідності до умов п.п. А.2.1 та А.3 Кредитного договору; -сплати процентів за користування кредитом у розмірі 25,32% річних починаючи з дати списання коштів з позичкового рахунку до дати погашення кредиту, у дату сплати процентів, якою є 25-е число кожного поточного місяця, починаючи з дати підписання Кредитного договору. У випадку невиконання та (або) неналежного виконання Заставаодавцем зобов'язань, передбачених п. 2.2.13 Кредитного договору сплати процентів за користування кредитом збільшених на 5% за кожен випадок невиконання та (або) неналежного виконання. За умови відновлення виконання Заставаодавцем зобов'язань передбачених п. 2.2.13 Кредитного договору, Заставаодавець за користування кредитом сплачує проценти у розмірі 25,32% річних з дати початку їх нарахування. Якщо повне погашення кредиту здійснюється у дату, відмінну від зазначеної в п. 4.3 Кредитного договору, то останньою датою погашення процентів, розрахованих від попередньої дати погашення до дня фактичного повного погашення кредиту, є дата фактичного погашення кредиту; -сплати процентів за користування кредитом у випадку порушення Заставаодавцем будь-якого грошового зобов'язання у розмірі 50,64 % річних від суми залишку непогашеної заборгованості по кредиту у дату сплати процентів, якою є 25-е число кожного поточного місяця, починаючи з дати підписання Кредитного договору. Якщо повне погашення кредиту здійснюється у дату, відмінну від зазначеної в п. 4.3 Кредитного договору, то останньою датою погашення процентів, розрахованих від попередньої дати погашення до дня фактичного повного погашення кредиту, є дата фактичного погашення кредиту; -сплати пені, у випадку порушення Заставаодавцем будь-якого із грошових зобов'язань та при реалізації права Заставаодержателя передбаченого п. А.3 Кредитного договору у розмірі 0,141% від суми залишку непогашеної	

заборгованості по кредиту за кожен день прострочки. Сплата пені здійснюється з дня, наступного за датою, передбаченою повідомленням, при цьому проценти за користування кредитом не сплачуються;

-сплати винагороди, за відкриття позичкового рахунку у розмірі 10,00 грн. у день укладання Кредитного договору;

- сплати винагороди щомісячно за кредитне обслуговування у розмірі 0% від суми зазначеного у п. А.2 Кредитному договору ліміту на цілі, відмінні від сплати страхових платежів та платежів на сплату судових витрат, у поточну дату сплати процентів. Сплата винагороди здійснюється у гривні. Розрахунок здійснюється щоденно. Нарахування винагороди здійснюється у дату сплати;

сплати винагороди за управління фінансовим інструментом у розмірі 2% від суми встановленого у п. А.2 Кредитному договору ліміту на цілі, відмінні від сплати страхових платежів та платежів на сплату судових витрат. У випадку збільшення розміру ліміту по Кредитному договору, Заставадавець додатково сплачує винагороду у розмірі 2% від суми збільшення ліміту по Кредитному договору. Сплата винагороди здійснюється у гривні. Нарахування винагороди здійснюється у дату укладання Договору про внесення змін до Кредитного договору. Датою сплати є 30.07.2016 року.

- сплати винагороди за управління фінансовим інструментом у розмірі 2,68 % від суми встановленого у п. А.2 Кредитному договору ліміту на цілі, відмінні від сплати страхових платежів та платежів на сплату судових витрат. У випадку збільшення розміру ліміту по Кредитному договору, Заставадавець додатково сплачує винагороду у розмірі 2,68 % від суми збільшення ліміту по Кредитному договору. Сплата винагороди здійснюється у гривні. Нарахування винагороди здійснюється у дату сплати. Датою сплати є 19.02.2019 (дев'ятнадцяте лютого дві тисячі дев'ятнадцятого) року;

- сплати пені, у відповідності до умов викладених в п.5.1 Кредитного договору. Сплата пені здійснюється у гривні;

- сплати штрафу у розмірі 2% від суми отриманого кредиту за кожен випадок порушення Заставадавцем будь-якого із зобов'язань, передбачених п.п. 2.2.8, 2.2.9, 2.2.13, 4.9, 7.1 Кредитного договору. Сплата штрафу здійснюється у гривні.

- сплатити штраф в розмірі 10% від суми кредиту, використаної не за цільовим призначенням. Сплата штрафу здійснюється у гривні;

- сплати штрафу, що розраховується за наступною формулою: 1 000,00 + 5% від суми встановленого у п. А.2 Кредитного договору ліміту, на цілі відмінні від сплати страхових платежів та платежів для сплати за реєстрацію предмета застави у державному реєстрі обтяжень рухомого майна, у випадку порушення Заставадавцем термінів платежів по будь-якому із грошових зобов'язань, передбачених Кредитним договором, більше ніж на 30 (тридцять) днів, що спричинило звернення Заставадержателя до судових органів.

ГРАФІК ЗМЕНШЕННЯ ПОТОЧНОГО ЛІМІТУ

Дата	Встановлений поточний ліміт (UAH)
18.02.2019 року	311 409 000,00
19.02.2019 року	0,00

Відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином:
основна сума- 260 300 305,43 грн., нараховані відсотки. - 915 389.41 грн.
Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення

	зобов'язань за укладеним кредитним правочином: немає. Договір про надання кредиту АВН0ЛОК06905 від 27.10.2016 р. Сторони: ПАТ «Акцент–Банк», ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» Кредитор: ПАТ «Акцент–Банк» Сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином: 22 000 000,00 грн. Валюта зобов'язання: гривня Строк і порядок виконання кредитного правочину: 26.10.2017, повернення кредиту. За цим договором заставою забезпечується виконання зобов'язань Заставодавцем, що випливають з Кредитного договору з: - повернення кредиту з лімітом 22 000 000,00 грн. наданого у вигляді відновлюваної кредитної лінії, у тому числі 22 000 000,00 грн. на поповнення обігових коштів, у розмірі 0,00 грн. на сплату страхових платежів у випадках та у порядку, передбачених п.п. 2.1.5, 2.2.12 Кредитного договору, у розмірі 0,00 грн., для сплати за реєстрацію предметів застави у Державному реєстрі обтяження рухомого майна шляхом перерахування за реквізитами зазначеними в п. 2.1.1 Кредитного договору, у розмірі 0,00 грн. на сплату судових витрат передбачених п.п. 2.2.15, 2.3.13, 5.8 Кредитного договору, з кінцевим терміном повернення кредиту 26.10.2017 року, у відповідності до умов п. А.3 Кредитного договору; - сплати процентів за користування кредитом у розмірі 25 (двадцять п'ять) % річних починаючи з дати списання коштів з позичкового рахунку до дати погашення кредиту, у дату сплати процентів, якою є 25-е число кожного поточного місяця. У випадку невиконання та (або) неналежного виконання Позичальником зобов'язань, передбачених п. 2.2.13 Кредитного договору сплати процентів за користування кредитом збільшених на 5 % річних за кожен випадок невиконання та (або) неналежного виконання. За умови відновлення виконання Позичальником зобов'язань передбачених п. 2.2.13 Кредитного договору, Позичальник за користування кредитом сплачує проценти у розмірі 25 % річних з дати початку їх нарахування. Якщо повне погашення кредиту здійснюється у дату, відмінну від зазначеної в п. 4.3 Кредитного договору, то останньою датою погашення процентів, розрахованих від попередньої дати погашення до дня фактичного повного погашення кредиту, є дата фактичного погашення кредиту; - сплати процентів за користування кредитом у випадку порушення Позичальником будь-якого грошового зобов'язання у розмірі 50 % річних від суми залишку непогашеної заборгованості по кредиту у дату сплати процентів, якою є 25-е число кожного поточного місяця. Якщо повне погашення кредиту здійснюється у дату, відмінну від зазначеної в п. 4.3 Кредитного договору, то останньою датою погашення процентів, розрахованих від попередньої дати погашення до дня фактичного повного погашення кредиту, є дата фактичного погашення кредиту; - сплати пені, у випадку порушення Позичальником будь-якого із грошових зобов'язань та при реалізації права Заставодержателя передбаченого п. А.3 Кредитного договору у розмірі 0,139 % від суми залишку непогашеної заборгованості по кредиту за кожен день прострочки. Сплата пені здійснюється з дня, наступного за датою, передбаченою повідомленням, при цьому проценти за користування кредитом та винагороди не нараховуються та не сплачуються; - сплати винагороди, за відкриття позичкового рахунку у розмірі 500,00 грн у день укладання Кредитного договору; - сплати винагороди щомісячно за кредитне обслуговування у розмірі 0,00% від суми зазначеного у п. А.2 Кредитному договору ліміту на цілі, відмінні від сплати страхових платежів та платежів на сплату судових витрат, у поточну дату сплати процентів. Сплата винагороди здійснюється у гривні. Розрахунок здійснюється щоденно. Нарахування винагороди здійснюється у дату сплати; - сплати винагороди за управління фінансовим інструментом у розмірі 0,00% від суми встановленого у п. А.2 Кредитному договору ліміту на цілі, відмінні від сплати страхових платежів та платежів на сплату судових витрат. У випадку збільшення розміру ліміту по Кредитному договору, Позичальник додатково сплачує винагороду у розмірі 0,00 % від суми збільшення ліміту по Кредитному договору. Сплата винагороди здійснюється у гривні. Нарахування винагороди здійснюється у дату сплати. Датою сплати є дата встановлення, а також дата збільшення ліміту по
--	--

	Кредитному договору; - сплати пені, у відповідності до умов викладених в п. 5.1 Кредитного договору. Сплата пені здійснюється у гривні; - сплати штрафу у розмірі 2% від суми отриманого кредиту за кожен випадок порушення Позичальником будь-якого із зобов'язань, передбачених п.п. 2.2.7, 2.2.8, 2.2.11, 4.9, 7.1 Кредитного договору. Сплата штрафу здійснюється у гривні; - сплати штрафу у розмірі 10 % від суми кредиту, використаної не за цільовим призначенням (у тому числі порушення порядку використання кредиту, передбаченого п. 1.1. Кредитного договору). Сплата штрафу здійснюється у гривні. Сплата штрафу здійснюється в день здійснення платежу із порушенням вимог щодо цільового використання кредиту; - сплати штрафу, що розраховується за наступною формулою: 1 000,00 грн. + 5% від суми встановленого у п.А.2 Кредитного договору ліміту, на цілі відмінні від сплати страхових платежів та платежів для сплати за реєстрацію предметів застави у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, у випадку порушення Позичальником термінів платежів по будь-якому із грошових зобов'язань, передбачених Кредитним договором, більш ніж на 30 днів, що спричинило звернення Заставодержателя до судових органів. Відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином: основна сума- 0,00 грн., нараховані відсотки - 0,00 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином: немає. Договір про надання кредиту №DNH2LOK03300від 29.03.2013р., Сторони: ПАТ КБ ПриватБанк, ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС», ПрАТ «СК «Інгосстрах» (поручитель) Кредитор: ПАТ КБ ПриватБанк Сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином: 75 000 000,00 грн. Валюта зобов'язання: гривня Строк і порядок виконання кредитного правочину: 19.02.2019р., строк повернення кредиту. За цим договором заставою забезпечується виконання зобов'язань Заставодавцем, що випливають з Кредитного договору, з: - повернення кредиту з лімітом 75 000 000,00 грн, наданого у вигляді відновлювальної кредитної лінії, у тому числі у розмірі 75 000 000 грн. на поповнення обігових коштів, у розмірі 0,00 грн. на сплату страхових платежів у випадках та у порядку, передбачених п.п. 2.1.5, 2.2.12 Кредитного договору, у розмірі 0,00 грн. для сплати за реєстрацію предметів застави у Державному реєстрі обтяження рухомого майна шляхом перерахування за реквізитами зазначеними в п. 2.1.1 Кредитного договору, у розмірі 0,00 грн. сплату судових витрат передбачених п.п. 2.2.15, 2.3.13, 5.8 Кредитного договору, з погашенням згідно з Графіком зменшення поточного ліміту (Додатку № 1 до Кредитного договору), з кінцевим терміном 19.02.2019 року, у відповідності до умов п.п А.2.1 та А.3 Кредитного договору; -сплати процентів за користування кредитом у розмірі 29% річних починаючи з дати списання коштів з позичкового рахунку до дати погашення кредиту, у дату сплати процентів, якою є 25-е число кожного поточного місяця, починаючи з дати підписання Кредитного договору. У випадку невиконання та (або) неналежного виконання Позичальником зобов'язань, передбачених п. 2.2.13 Кредитного договору сплати процентів за користування кредитом збільшених на 5% за кожен випадок невиконання (або) неналежного виконання. За умови відновлення виконання Позичальником зобов'язань передбачених п. 2.2.13 Кредитного договору, Позичальник за користування кредитом сплачує проценти у розмірі 29% річних з дати початку їх нарахування. Якщо повне погашення кредиту здійснюється у дату, відмінну від зазначеної в п. 4.3 Кредитного договору, то останньою датою погашення процентів, розрахованих від попередньої дати погашення до дня фактичного
--	--

	повного погашення кредиту, є дата фактичного погашення кредиту; -сплати процентів за користування кредитом у випадку порушення Позичальником будь-якого грошового зобов'язання у розмірі 58% річних від суми залишку непогашеної заборгованості по кредиту у дату сплати процентів, якою є 25-е число кожного поточного місяця, починаючи з дати підписання Кредитного договору. Якщо повне погашення кредиту здійснюється у дату, відмінну від зазначеної в п. 4.3 Кредитного договору, то останньою датою погашення процентів, розрахованих від попередньої дати погашення до дня фактичного повного погашення кредиту, є дата фактичного погашення кредиту; -сплати пені, у випадку порушення Позичальником будь-якого із грошових зобов'язань та при реалізації права Заставодержателя передбаченого п. А.3 Кредитного договору у розмірі 0,161% від суми залишку непогашеної заборгованості по кредиту за кожен день прострочки. Сплата пені здійснюється зі дня, наступного за датою, передбаченою повідомленням, при цьому проценти за користування кредитом та винагороди не нараховуються та не сплачуються; -сплати винагороди, за відкриття позичкового рахунку у розмірі 10,00 грн. у день укладання Кредитного договору; - сплати винагороди щомісячно за кредитне обслуговування у розмірі 0% від суми зазначеного у п. А.2 Кредитному договору ліміту на цілі, відмінні від сплати страхових платежів та платежів на сплату судових витрат, у поточну дату сплати процентів. Сплата винагороди здійснюється у гривні. Розрахунок здійснюється щоденно. Нарахування винагороди здійснюється у дату сплати; - сплати винагороди за управління фінансовим інструментом у розмірі 0% від суми встановленого у п. А.2 Кредитному договору ліміту на цілі, відмінні від сплати страхових платежів та платежів на сплату судових витрат. У випадку збільшення розміру ліміту по Кредитному договору, Позичальник додатково сплачує винагороду у розмірі 0% від суми збільшення ліміту по Кредитному договору. Сплата винагороди здійснюється у гривні. Нарахування винагороди здійснюється у дату сплати. Датою сплати є дата встановлення, а також дата збільшення ліміту по Кредитному договору; - сплати пені, у відповідності до умов викладених в п. 5.1 Кредитного договору. Сплата пені здійснюється у гривні. - сплати штрафу у розмірі 2% від суми отриманого кредиту за кожен випадок порушення Позичальником будь-якого із зобов'язань, передбачених п.п. 2.2.8, 2.2.9, 2.2.13, 4.9, 7.1 Кредитного договору. Сплата штрафу здійснюється у гривні. - сплати штрафу в розмірі 10% від суми кредиту, використаної не за цільовим призначенням. Сплата штрафу здійснюється у гривні. - сплати штрафу, що розраховується за наступною формулою: 1 000 грн. + 5 % від суми встановленого у п.А.2 Кредитного договору ліміту, на цілі відмінні від сплати страхових платежів та платежів для сплати за реєстрацію предметів застави у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, у випадку порушення Позичальником термінів платежів по будь-якому із грошових зобов'язань, передбачених Кредитним договором, більш ніж на 30 днів, що спричинило звернення Заставодержателя до судових органів. Зменшення поточного ліміту здійснюється згідно з Графіком зменшення
--	--

	поточного ліміту, зазначеним у нижченаведеній таблиці.						
	ГРАФІК ЗМЕНШЕННЯ ПОТОЧНОГО ЛІМІТУ						
	<table><tr><td>Дата</td><td>Встановлений поточний ліміт (UAH)</td></tr><tr><td>18.02.2019 року</td><td>74 000 000,00</td></tr><tr><td>19.02.2019 року</td><td>0,00</td></tr></table>	Дата	Встановлений поточний ліміт (UAH)	18.02.2019 року	74 000 000,00	19.02.2019 року	0,00
Дата	Встановлений поточний ліміт (UAH)						
18.02.2019 року	74 000 000,00						
19.02.2019 року	0,00						
	Відомості про остаточну суму зобов’язання за кредитним правочином: 0,00грн., нараховані відсотки - 0грн.						
	Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов’язань за укладеним кредитним правочином: немає.						
які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов’язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов’язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов’язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов’язань за укладеним кредитним правочином	-						
5) можливі фактори ризику в діяльності емітента	Факторами ризику в діяльності Емітента є: - нестабільність законодавства, у т.ч. зміна податкової політики; - погіршення загальної економічної ситуації в Україні; - форс-мажорні обставини.						
6) перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки	Перспективи діяльності Емітента на поточний рік: - кількість одиниць автомобілів, які будуть придбані шляхом купівлі у власність Емітента протягом 4кв.2017року – 576 одиниць; - кількість одиниць автомобілів, які будуть передані у фінансовий лізинг протягом 4кв.2017року - 639 одиниць - запланована сума дебіторської заборгованості по договорам фінансового лізингу станом на 31.12.2017р.- 221 087,00 тис.грн. Станом на сьогоднішній день Емітент займає 70% вторинного ринку лізингу автомобілів в Україні та 20% ринку України у частині лізингу у цілому. Перспективою діяльності Емітента на наступні роки є провідна позиція на ринку лізингу в Україні. Перспективи діяльності Емітента на 2018-2019рр.: - кількість одиниць автомобілів, які будуть придбані шляхом купівлі у власність Емітента протягом 2018-2019 рр. – 5 760 одиниць; - кількість одиниць автомобілів, які будуть передані у фінансовий лізинг протягом 2018-2019рр. - 5 580 одиниць - запланована сума дебіторської заборгованості по договорам фінансового лізингу станом на 31.12.2019р.- 298 241,00 тис.грн.						
7) відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Товариство не володіє часткою більше ніж 10% статутного капіталу в інших юридичних особах						

8)	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	Провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до Емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився Емітент, протягом 2015-2017 років не здійснювалось.
9)	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував квартал, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності	

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"	Дата (рік, місяць, число)	2017	10	01
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за ЄДРПОУ	34410930		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	1210136900		
Вид економічної діяльності	Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ¹	22	за КВЕД	45.11		
Адреса, телефон	проспект Праці, буд. 2-Т, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49126, тел. 0922174527				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **30 вересня 20 17 р.**

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	4	6	101
первісна вартість	1001	4	6	105
накопичена амортизація	1002	4	-	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	5	682	806
первісна вартість	1011	5	828	1274
знос	1012	5	146	468
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	8,9	139642	127487
Відстрочені податкові активи	1045	7	5826	6525
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		146156	134919
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	6	98831	78059
Виробничі запаси	1101	6	265	1101
Незавершене виробництво	1102	6	-	-
Готова продукція	1103	6	-	-
Товари	1104	6	98566	76958
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9	84184	67117
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	10	2068	5997
з бюджетом	1135	11	944	9
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12	1	4735
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13	1256	3450
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167	13	1256	3450
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181		-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-
інших страхових резервах	1184		-	-
Інші оборотні активи	1190	14	63	290
Усього за розділом II	1195		187347	159657
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	53
Баланс	1300		333503	294629

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15	3125	3125
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		9429	24262
Неоплачений капітал	1425		(-)	(-)
Вилучений капітал	1430		(-)	(-)
Інші резерви	1435		-	-
Усього за розділом I	1495		12554	27387
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510	16	312351	260300
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:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Призовий фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		312351	260300
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	17	2234	948
розрахунками з бюджетом	1620	17	1137	1530
у тому числі з податку на прибуток	1621	17	1130	1210
розрахунками зі страхування	1625	17	-	12
розрахунками з оплати праці	1630	17	-	215
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	17	3	9
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	18	272	368
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	19	4952	3860
Усього за розділом III	1695		8598	6942
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		333503	294629

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	10	01
34410930		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за 9 місяців 20 17 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20	365247	284723
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестрахування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20	(333850)	(251268)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий:				
прибуток	2090		31397	33455
збиток	2095		(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	23	904	3610
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		-	-
Адміністративні витрати	2130	21	(3342)	(8849)
Витрати на збут	2150	22	(10447)	(2434)
Інші операційні витрати	2180	23	(4317)	(8922)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		(-)	(-)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		14195	16860
збиток	2195		(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	24	44510	57686
Інші доходи	2240	25	24866	8359
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250	24	(58941)	(63633)
Втрати від участі в капіталі	2255		(-)	(-)
Інші витрати	2270	25	(6147)	(8096)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		18483	11176
збиток	2295		(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	26	(3650)	28
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		14833	11204
збиток	2355		(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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		14833	11204

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500		518	72
Витрати на оплату праці	2505		3195	837
Відрахування на соціальні заходи	2510		649	161
Амортизація	2515		429	94
Інші операційні витрати	2520		13315	2039
Разом	2550		18106	3203

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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		-	-

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ
ПЛЮС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 10 01

34410930

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 місяців 2017 р.**

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	Примітк а	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		463905	632820
Повернення податків і зборів	3005		-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-	-
Цільового фінансування	3010		-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		-	-
Надходження від повернення авансів	3020		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		-	-
Надходження від операційної оренди	3040		-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		-	-
Надходження від страхових премій	3050		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		-	-
Інші надходження	3095	28	12430	10693
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(338389)	(473924)
Праці	3105		(2499)	(641)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(781)	(173)
Зобов'язань з податків і зборів	3115		(11170)	(11206)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116		(4269)	(1688)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117		(4483)	(7572)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118		(2418)	(1946)
Витрачання на оплату авансів	3135		(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(-)	(-)
Інші витрачання	3190	28	(12157)	(2487)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		111339	155082

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
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	-	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	102600	322620	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	(153330)	(407302)	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(58415)	(64377)	
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	-109145	-149059	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2194	6023	
Залишок коштів на початок року	3405	1256	748	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	3450	6771	

Звіт про власний капітал

за 9 місяців 20 17 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Приміт ка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	15	3125	-	-	-	9394	-	-	12519
Коригування:	4005		-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики			-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	3	-	-	-	-	35	-	-	35
Інші зміни	4090		-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095		3125	-	-	-	9429	-	-	12554
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100		-	-	-	-	14833	-	-	14833
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112		-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113		-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і	4114		-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200		-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)			-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу			-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245		-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:	4260		-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)			-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	14833	-	-	14833
Залишок на кінець року	4300	15	3125	-	-	-	24262	-	-	27387

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»

1. інформація про компанію

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» (далі - «Компанія») за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року, було схвалено рішенням Керівництва.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 30 вересня 2017 року.

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 14.06.2006р. (номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 224 102 0000 027318, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серія А00 №765475, дата видачі 14.06.2006р., місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради).

Юридична адреса Компанії: 49126, Україна, Дніпропетровська область, м. Дніпро, проспект Праці, буд. 2-Г.

Відповідно до Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Компанія здійснює основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010:

45.11 - Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

45.19 - Торгівля іншими автотранспортними засобами;

47.43 - Роздрібна торгівля в спеціалізованих магазинах електронною апаратурою побутового призначення для приймання запису, відтворення звуку й зображення;

64.91 - Фінансовий лізинг;

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

68.31 - Агентства нерухомості.

Компанія взята на облік як така, що має право надавати послуги з фінансового лізингу. Дата прийняття та номер рішення про взяття на облік – 29.01.2013 №334, серія та номер довідки, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ФЛ №498.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. та 30 вересня 2017 р. складала 6 та 68 осіб відповідно.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

2. Суттєві положення облікової політики

2.1. Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з кінця листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У 2014-2016 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2015 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

2.2. Основи підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) та Міністерством Фінансів України.

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та інших).

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.3 Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують

математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на звітну дату, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у інших банках, і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Резерв сумнівних боргів

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Ставки дисконтування

Станом на 30.09.2017 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 11,8% річних, за портфелем депозитів у доларах США – 6,7% річних.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

2.4 ЗМІНИ У ПОДАННІ

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Компанія проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльних даних .

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням, які вперше застосовані Компанією

Облікова політика, прийнята при складанні проміжної фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2017 р Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці поправки в 2017 році, вони не мають істотного впливу на її проміжну фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

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

Поправки вимагають, щоб організація розкривала інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (прибутки або збитки від зміни валютних курсів). При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Компанія не зобов'язана розкривати додаткову інформацію в своїй проміжній фінансовій звітності, але розкриє додаткову інформацію в своїй річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р

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

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, обмежує чи податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової

різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Наразі Компанія оцінює їх вплив на фінансову звітність.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.»

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

Поправки роз'яснюють, що вимоги до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12, за винятком описаних в пунктах В10-В16, застосовуються щодо частки участі організації в дочірньої організації, спільному підприємстві або асоційованого підприємства (або частини частки в спільному підприємстві або асоційованого підприємства), яка класифікується (або включається до складу ліквідаційної Компанії, яка класифікується) як призначена для продажу.

Компанія не застосовує дані поправки, так як не має участі в інших організаціях.

2.5 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
 - б) актив утримується в основному з метою продажу;
 - в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормальному операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

	30 вересня 2017 року	30 вересня 2016 року
Гривня/1 دلار США	26,521094	25,911879
Гривня/1 євро	31,236545	29,075719

Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянута балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі – НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Компанія класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Компанії, за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Витрати на дослідження та розробку

Видатки на дослідження відносяться на витрати у періоді їхнього понесення. НМА, що виникає в результаті розробки (чи в результаті етапу розробки внутрішнього проекту), визнаються якщо Компанія може довести наступне:

- а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;
- в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;
- г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;
- г) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- д) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Компанія рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений – здійснюється на перспективній основі.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, що застосовується до НМА Компанії:

	Комп'ютерні програми	Ліцензії
Строк корисної експлуатації	Визначений, від 2 до 6 років	Визначений, 5 років
Застосований метод амортизації	Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід	Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій
Створено всередині Компанії або придбано	Придбані активи	Придбані активи

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	50-100 років
Виробниче обладнання та інвентар	2-15 років
Транспортні засоби	5-10 років
Офісні меблі та обладнання	До 10 років
Інші	5-15 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох:

- собівартості, яка повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан; та
- чистої вартості реалізації (це попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу).

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Компанія періодично переглядає запаси на предмет погіршення їх якості або старіння, з метою відображення їх в обліку відповідно до вищезазначених пунктів.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Під час первісного визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи зобов'язання.

Класифікація фінансових активів

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- інвестиції, що утримуються до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість; та
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

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

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

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як призначений для торгівлі або є таким після первісного визнання.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони:

- придбані або прийняті з метою їх продажу у найближчому майбутньому;
- при первісному визнанні є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, управління якими здійснюється спільно, та недавні операції з якими засвідчують тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або
- є похідними інструментами (за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування).

Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

До портфелю «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Компанія відносить:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Компанією для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Компанією на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Компанія має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Активи, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Компанія відображає такі прибутки та збитки у складі інших операційних прибутків/збитків.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо Компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання, вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Компанія не класифікує будь-які фінансові активи, як утримувані до погашення, якщо Компанія на протязі поточного фінансового року або на протязі двох попередніх фінансових років продавала або рекласифікувала до настання строку погашення інвестиції, утримувані до погашення, на більш ніж незначну суму (більш ніж незначну в порівнянні з загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення), за винятком продажу або рекласифікації, які:

- мають місце незадовго до дати погашення фінансового активу (наприклад, менш ніж за три місяці до настання строку погашення), і тому можливе зміну ринкової процентної ставки не зробило б істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу;
- мають місце після отримання підприємством первісної основної суми фінансового активу практично в повному обсязі завдяки регулярним або авансовими платежами; або
- пов'язані з окремою подією, яка знаходиться поза контролем організації, не є повторюваним, і підприємство не має розумних підстав, щоб передбачати настання такої події.

Інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

До цього портфелю Компанія відносить:

- а) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Компанія не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- б) цінні папери, які Компанія готова продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- в) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- г) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- д) частки у статутному або акціонерному капіталі Компаній, що не є асоційованими або дочірніми;
- е) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види дебіторської заборгованості:

- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- Інша поточна дебіторська заборгованість;
- Довгострокова дебіторська заборгованість.

Компанія оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

У разі, якщо існують об'єктивні свідчення знецінення дебіторської заборгованості (прострочення платежів, фінансові труднощі боржника, його можливе банкрутство та інше) Компанією створюється резерв під знецінення, на основі принципів, викладених у розділі *«Знецінення фінансових активів»*.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції, корпоративні права та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта інвестування, але не контроль чи спільний контроль таких політик. Керівництвом компанії визначено, що суттєвий вплив на підприємство можливий при володінні більш, ніж 20% капіталу товариства.

Дочірнє підприємство – товариство, в тому числі неакціонерне товариство, яке контролюється іншим суб'єктом господарювання – материнським товариством.

Контроль – право визначати фінансову та операційну політику підприємства з метою отримання вигод від його діяльності. Керівництвом компанії визначено, що контроль над підприємством можливий при володінні більш, ніж 50% капіталу товариства.

В своїй фінансовій звітності, Компанія обліковує інвестиції у дочірні, спільні та асоційовані підприємства наступними методами:

а) За собівартістю.

б) Відповідно до принципів МСБО (IAS) 39, викладених у розділі «Фінансові інструменти», з віднесенням такої інвестиції до певного портфеля.

Компанія визнає дивіденд від дочірнього підприємства, спільно контролюваного підприємства та асоційованого підприємства у складі прибутку або збитку в окремому звіті про прибутки і збитки, коли встановлено його право на отримання дивіденду.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Компанією, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Компанія:

(а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

(б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

(в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

- (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та
- (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Витрати на проведення операції

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми 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 та 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 у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки

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 кредитних збитків) 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 спред 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 активів

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

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,

- збільшення факторів галузевого ризику,
- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Якщо в наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

Фінансові активи, наявні для продажу

Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку, і при цьому мається об'єктивне свідчення знецінення активу, то накопичений збиток, визнаний у складі іншого сукупного доходу, повинен бути виключений зі складу капіталу і визнаний у прибутку чи збитку як коригування при рекласифікації, навіть якщо визнання фінансового активу не було припинено.

Сума накопиченого збитку, виключена з капіталу і визнана у прибутку чи збитку, являє собою різницю між витратами на придбання активу (за вирахуванням отриманих виплат основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від знецінення цього фінансового активу, раніше визнаного в прибутку чи збитку.

Збитки від зменшення корисності, визнані у складі прибутку або збитку для інвестиції інструмент власного капіталу, класифікований як наявний для продажу, не слід сторнувати з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту класифікованого як наявний для продажу, збільшується, і це збільшення можна об'єктивно віднести до події, що трапилася після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення слід сторнувати, причому сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, що обліковуються за собівартістю

Якщо є об'єктивне свідчення наявності збитку від зменшення корисності інструмента власного капіталу (який не має котирування і не обліковується за справедливою вартістю, оскільки його справедливую вартість не можна достовірно оцінити), то сума збитку від зменшення корисності оцінюється як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від зменшення корисності не слід сторнувати.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках а також грошові кошти в дорозі (транзит грошових коштів для купівлі або продажу іноземної валюти).

До інших рахунків Компанії відносяться:

- Рахунки по короткостроковим депозитам зі строком погашення 12 місяців або менше, що підвласні незначному ризику зміни вартості у національній та іноземній валютах.
- Розподільчі рахунки, на яких обліковується валютна виручка, що надійшла від контрагента, але ще не була зарахована банком на поточний рахунок Компанії. Обов'язковий продаж валютної виручки, що регламентований Національним Банком України, здійснюється з розрахункового рахунку.

Грошові кошти в іноземній валюті на дату балансу перераховуються за відповідним курсом, як визначено у розділі «Операції в іноземних валютах».

Рекласифікація

Компанія:

- ✖ не повинна рекласифікувати похідний інструмент з категорії інструментів, «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», протягом періоду володіння ним або поки цей інструмент знаходиться в обігу;
- ✖ не повинна рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент з категорії «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», якщо після первісного визнання такий фінансовий інструмент був визначений підприємством як «оцінюваний за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку»; і
- ✓ може, якщо фінансовий актив більше не утримується з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі (незважаючи на те що такий фінансовий актив міг би бути придбаний або прийнятий, головним чином, з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі), рекласифікувати такий фінансовий актив з категорії «оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», за умов виконання умов, викладених у МСБО (IAS) 39.

Підприємство не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент в категорію «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку» після первісного визнання.

Класифікація фінансових зобов'язань

Після первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за винятками, описаними у МСБО (IAS) 39.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСБО (IAS) 39 та вищевикладених принципів.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Компанія оцінює вплив на вартість грошових коштів у часі по короткостроковій кредиторській заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її по номінальній вартості.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Компанія відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Компанією.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить кредиторську заборгованість Компанії за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Компанії. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування майна підприємства та індивідуальне страхування його працівників.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані грошові кошти від покупців, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були відвантажені, виконані або надані.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли:

- (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) Компанія передала 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.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік

економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Компанія у своєму обліку відображає резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображає резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Оренда

Операційна оренда - Компанія як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія як орендодавець

Компанія відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших операційних доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені орендодавцем при підготовці та укладанні договору операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що є предметом оренди, і визнаються як витрати протягом строку оренди з використанням тих же принципів, які застосовуються до доходу від оренди.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (фінансовою орендою).

У випадках, коли Компанія виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів.

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Компанія використовує ті ж самі основні критерії для визначення наявності об'єктивних ознак збитку від знецінення, що і для дебіторської заборгованості, яка обліковується за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення чистої балансової вартості дебіторської заборгованості до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування

майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за процентними ставками за фінансовим лізингом. Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, які можуть виникнути у результаті вилучення та продажу активів, які є предметом лізингу

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу активів чи зменшення зобов'язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

Визнання доходів при продажу активів

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

- а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісно визнаної суми доходу.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

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

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Компанією на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Компанії, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Компанії, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, має визнаватися якщо:

- а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід має визнаватися на такій основі:

- а) відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- б) роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; та
- в) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

Визнання та оцінка витрат

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

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць,
- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких як: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Податок на додану вартість

Витрати та активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість, за виключенням випадків, коли:

- податок на додану вартість, що виник у результаті купівлі активів або послуг, що не відшкодовується податковим органом; в цьому випадку податок на додану вартість визнається відповідно як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат;
- дебіторська і кредиторська заборгованості відображаються з урахуванням суми податку на додану вартість.

Чиста сума податку на додану вартість, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається в дебіторську і кредиторську заборгованість, відображену у звіті про фінансовий стан.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Компанія здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток також включають в себе коригування стосовно податків, сплата або відшкодування яких очікується відносно минулих періодів.

Поточні податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, поточні податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

- а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;
- б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Відстрочений податок

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

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- (а) відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання, в ході операції, яка не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на обліковий прибуток, ні на оподаткований прибуток;
- (б) відносно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні організації, залежні організації, а також з частками участі в угодах про спільне підприємництво, якщо можна контролювати визначення часу сторнування тимчасової різниці, і є ймовірним, що тимчасова різниця не стернуватиметься в недалекому майбутньому.

Відстрочений податковий актив слід визнавати для перенесення на наступні періоди невикористаних податкових збитків і невикористаних податкових пільг за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги, крім випадків, коли:

- (а) відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу та не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподаткований прибуток (податковий збиток);

(б) щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і виникають від інвестицій у дочірні підприємства, відділення, асоційовані підприємства та часток у спільних підприємствах, тоді і тільки тоді, коли існує ймовірність того, що тимчасова різниця стернуватиметься в недалекому майбутньому та оподаткований прибуток буде доступним, і до нього можна застосувати тимчасову різницю.

Балансову вартість відстроченого податкового активу переглядається в кінці кожного звітного періоду і зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу в тих межах, у яких більше не буде ймовірною наявність оподаткованого прибутку, достатнього, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Будь-яке таке зменшення слід сторнувати за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку.

У кінці кожного звітного періоду Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи й визнає раніше не визнані відстрочені податкові активи, якщо виникає ймовірність того, що майбутній оподаткований прибуток уможливить відшкодування відстроченого податкового активу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Відстрочені податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, Відстрочені податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

- а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;
- б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються згорнуто у окремому звіті про фінансовий стан, коли:

- Компанія має юридично закріплене право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого податкового суб'єкта.

Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності.

Якщо події, які не вимагають коригування після звітного періоду, є суттєвими, нерозкриття інформації може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Відповідно, Компанія розкриває таку інформацію про кожну суттєву категорію подій, які не вимагають коригування після звітного періоду:

- (а) характер подій; та
- (б) попередня оцінка їх фінансового впливу або констатація, що така оцінка неможлива.

3. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

У цій фінансовій звітності були внесені деякі зміни до порівняльних даних з метою відповідності поданню поточного року.

При складанні фінансової звітності за 9 місяців 2017 року (станом на 30.09.2017 року) вихідні залишки звітності за 2016 рік (станом на 31.12.2016 р.) а також порівняльні дані (Дані за аналогічний період попереднього року) зазнали змін. Ці зміни обумовлені виправленнями у фінансовій звітності Компанії

Зміна вступного сальдо (данні «На початок періоду») Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2016 р., тис. грн.

№	№ рядка	Було	Стало	Зміни	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	1040	139 646	139 642	(4)	Коригування розміру довгострокової дебіторської заборгованості
2	1045	5 786	5 826	40	Коригування розміру відстрочених податкових активів
3	1100	98 169	98 831	662	Коригування розміру запасів
4	1101	132	265	133	Коригування розміру виробничих запасів
5	1102	861	-	(861)	Коригування розміру незавершеного виробництва
6	1104	97 176	98 566	1 390	Коригування розміру товарів
7	1125	84 223	84 184	(39)	Коригування розміру дебіторської заборгованості
8	1130	2 071	2 068	(3)	Коригування розміру дебіторської заборгованості за виданими авансами
9	1135	937	944	7	Коригування розміру дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом
10	1155	3	1	(2)	Коригування розміру іншої поточної дебіторської заборгованості
11	1200	529	-	(529)	Коригування розміру необоротних активів, утримуваних для продажу
12	1420	9 394	9 429	35	Коригування розміру нерозподіленого прибутку (непокритого збитку)
13	1620	1 130	1 137	7	Коригування розміру поточної заборгованості за розрахунками з бюджетом
14	1625	2	-	(2)	Коригування розміру поточної заборгованості зі страхування
15	1635	801	3	(798)	Коригування розміру поточної заборгованості за одержаними авансами
16	1650	988	-	(988)	Коригування розміру поточної заборгованості за страховою діяльністю
17	1690	3 074	4 952	1 878	Коригування розміру інших поточних зобов'язань

4. Нематеріальні активи

Станом на звітну дату, рух нематеріальних активів був наступним:

	Програми		Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2017 р.	6		6
За 9 місяців 2017р.			
Надійшло	99		99

Вибуло	-		-
на 30.09.2017р.	105		105
Знос			
на 01.01.2017 р.	-		-
За 9 місяців 2017р.			
Нараховано	(4)		(4)
Вибуло	-		-
на 30.09.2017р.	-		-
Балансова вартість:			
На 01.01.2017 р.	6		6
На 30.09.2017 р.	101		101

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 30.09.2017 року, становить 0 тис. грн.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

5. Основні засоби

Станом на звітну дату, рух основних засобів був наступним:

	Будівлі та спорудження	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2017р.	0	706	88	34	828
За 9 місяців 2017р.					
Надійшло	322	366	192	638	1518
Вибуло	-	(1072)	-	-	(1072)
на 30.09.2017р.	322	0	280	672	1274
Знос					
на 01.01.2017 р.	-	(75)	(47)	(24)	(146)
За 9 місяців 2017р.					
Нараховано	-	(27)	(11)	(386)	(424)
Вибуло	-	102	-	-	102

на 30.09.2017р.	0	0	(58)	(410)	(468)
Балансова вартість:					
На 01.01.2017р.	0	631	41	10	682
На 30.09.2017 р.	322	0	222	262	806

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 30.09.2017 року, становить 395 тис. грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6. Запаси

Станом на звітні дати запаси включають:

	30.09.2016	31.12.2016
Виробничі товари	1101	265
Товари	76958	98566
Незавершене виробництво	0	0
Разом	78059	98831

До складу товарів Компанія відносить автомобілі та інші транспортні засоби що було придбано для подальшої їх реалізації (у т.ч. у фінансовий лізинг) з метою отримання прибутку.

До складу незавершеного виробництва Компанія відносить вартість реєстрації, експертної оцінки, ремонту та інших послуг, що стосується товарів (автомобілів та інших транспортних засобів), а також вартість бортових комплектів, що встановлюється на автотransпортні засоби. В момент продажу товару усі витрати, що понесені саме по реалізованому об'єкту списуються на собівартість або відповідний вид витрат.

7. відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2016 та 30.09.2017 відстрочені податкові активи складають 5826 тис. грн. та 6525 тис. грн. відповідно.

8. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату, довгострокова дебіторська заборгованість включає:

	30.09.2017	31.12.2016
Довгострокова частина дебіторської заборгованості по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (див. примітку 9)	136027	155432
Сума сформованих резервів на довгострокову частину дебіторської заборгованості (див. примітку 9)	(15984)	(15790)
Довгострокова частина заборгованості за договорами факторингу (див. примітку 12)	7444	-

Разом	127487	139642
-------	--------	--------

9. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом

Основною діяльністю Компанії є надання фінансового лізингу. Більша частина договорів фінансового лізингу повинні погашатися згідно із графіком що є у договорі та кінцевим терміном погашення у 2018-2021 роках.

У своїй фінансовій звітності Компанія відображає дебіторську заборгованість одразу по декількох статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан):

- у складі статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» Компанія обліковує довгострокову частину заборгованості за тілом лізингу, що підлягає погашенню пізніше, ніж 9 місяців 2018 року (починаючи з 01.10.2018).

- у складі статті «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» Компанія обліковує:

- поточну частину заборгованості за тілом кредиту(лізингу), що має бути погашена згідно умов договору на протязі наступного року (у період з 01.10.2016 по 30.09.2017),
- дебіторську заборгованість по вже нарахованих, але ще не отриманих відсотках та комісії – доходах, на які Компанія має право згідно умов договорів,
- дебіторську заборгованість із вітчизняними покупцями
- іншу поточну дебіторську заборгованість, що

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість за наданими кредитами включає:

	30.09.2017	31.12.2016
Довгострокова частина дебіторської заборгованості по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (тіло кредиту)	136027	155432
Сума сформованих резервів на довгострокову частину дебіторської заборгованості	(15984)	(15790)
<u>Чиста вартість довгострокової частини дебіторської заборгованості</u>	<u>120043</u>	<u>139642</u>
Поточна частина дебіторської заборгованості по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (тіло кредиту), у т.ч.:	67117	84184
<i>Поточна частина дебіторської заборгованості за по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (тіло кредиту), строк оплати по якій вже настав</i>	-	583
<i>Поточна частина дебіторської заборгованості за по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (тіло кредиту), строк оплати по якій настає у період с 01.10.2016 по 30.09.2017 року</i>	76259	87138
Дебіторська заборгованість із нарахованих відсотків на тіло кредиту	8307	10293
Дебіторська заборгованість із нарахованої комісії на тіло кредиту	1373	1735
Дебіторська заборгованість за розрахунками із покупцями	290	435
Інша поточна дебіторська заборгованість	306	86
Сума сформованих резервів на поточну частину дебіторської заборгованості, нараховані відсотки та комісію	(19418)	(16 086)
<u>Чиста вартість поточної частини дебіторської заборгованості</u>	<u>67117</u>	<u>84184</u>

Разом	187160	223 826
--------------	---------------	----------------

Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами фінансового лізингу, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких створює резерви сумнівних боргів.

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо контрагентом за певним договором не сплачувалися грошові кошти в рахунок погашення кредиту (взагалі не надходило сплати за предмет лізингу, відсотки та комісію), Компанія відносила такий договір в одну із груп ризику, в залежності від того, як довго не надходило оплат. Детальний опис із зазначенням груп ризику представлено у розділі «Кредитний ризик» цих приміток.

10. Аванси видані

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами включає:

	30.09.2017	31.12.2016
Аванси	5997	2068
Разом	5997	2068

Станом на звітні дати, згідно аналізу дебіторської заборгованості за виданими авансами щодо дат формування, Компанія дійшла висновку, що дебіторська заборгованість має переважно поточний характер та була створена не більше ніж за 3 місяці до звітної дати, тому резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість за виданими авансами не створювався.

11. дебіторська заборгованість за РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість у Компанії за розрахунками включає:

	30.09.2017	31.12.2016
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у т.ч.:	9	944
<i>З податку на прибуток</i>	-	-
Разом	9	944

Станом на звітні дати, згідно аналізу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом щодо дат формування, Компанія дійшла висновку, що дебіторська заборгованість має переважно поточний характер та була створена не більше ніж за 3 місяці до звітної дати, тому резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом не створювався.

12. Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість включає:

	30.09.2017	31.12.2016
Заборгованість договорами факторингу	4735	-
Інша заборгованість	514	223
Сума сформованих резервів сумнівних боргів	(514)	(222)
Разом	4735	1

У 2017 році Компанією заключено договори факторингу, згідно з умовами яких погашення договорів здійснюється згідно графіку платежів строком до 2020 року включно. Дану заборгованість компанія обліковує за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	30.09.2017	31.12.2016
Українські гривні	3450	1256
Разом	3450	1256

14. Інші оборотні активи

Станом на звітну дату інші оборотні активи становлять:

	30.09.2017	31.12.2016
Інші оборотні активи	290	63
Разом	290	63

Інші оборотні активи включають суми податкових зобов'язань з ПДВ (податку на додану вартість), нараховані за одержаними авансами та податкового кредиту з ПДВ, по яким від постачальників не було отримано податкові накладні, що не дає права включення такого податкового кредиту до складу декларації з ПДВ. Після отримання податкових накладних, суми податкового кредиту будуть включені до декларації як зменшення податкових зобов'язань перед державним бюджетом з ПДВ.

15. Зареєстрований капітал

Станом на 30.09.2017р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 28/03-17-1 від 28.03.2017р., зареєстрованого 23.03.2017р., номер запису 122402731801. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний фонд Компанії становить 3 124 925,43 грн. (три мільйона сто двадцять чотири тисячі дев'ятсот двадцять п'ять гривень 43 коп.).

Вклади учасників наведено у Таблиці:

Станом на 30.09.2017р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 28/03-17-1 від 28.03.2017р., зареєстрованого 23.03.2017р., номер запису 122402731801. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний фонд Компанії становить 3 124 925,43 грн. (три мільйона сто двадцять чотири тисячі дев'ятсот двадцять п'ять гривень 43 коп.).

Частки учасників наведено у Таблиці:

№ п/п	Учасник	Розмір частки у гривні	Розмір частки у (%)
1	Компанія НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД	3 124 612,94	99,99

Викуплено Товариством з обмеженою відповідальністю «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» частка розміром 312,49 грн., що складає 0,01% статутного капіталу Товариства.

Протягом звітного кварталу Компанія не змінювала свій Статутний капітал.

Протягом звітного кварталу Компанія не змінювала свій Статутний капітал.

16. Кредити банків

У цій примітці представлена інформація про терміни та умови договорів по кредитах та позиках. Кредити і позики на звітні дати представлені наступним чином:

	30.09.2017	31.12.2016
Довгострокові банківські кредити	260300	312351
Короткострокові банківські кредити	-	-
Разом	260300	312351

Банківські кредити були видані ПАТ «Комерційний банк «ПриватБанк» та ПАТ «Акцент-Банк». Банківські кредити забезпечені активами. Обов'язкові умови договорів не передбачають суттєвих обмежень на діяльність і показники ефективності Компанії.

Процентні ставки по банківським кредитам

Умови банківських кредитів на 30 вересня 2017 року представлені наступним чином:

(У тисячах гривень)	Термін погашення згідно з договором	Тип процентної ставки	Номінальна процентна ставка, %	Ефективна процентна ставка, %	2017 (Після перерахунку)
Кредити вітчизняних банків, отримані в гривнях	19.02.2019	Фіксована	29	29	260300
					260300

Умови банківських кредитів на 31 грудня 2016 року представлені наступним чином:

(У тисячах гривень)	Термін погашення згідно з договором	Тип процентної ставки	Номінальна процентна ставка, %	Ефективна процентна ставка, %	2016 (Після перерахунку)
Кредити вітчизняних банків, отримані в гривнях	19.02.2019	Фіксована	29	29	312 351
					312 351

Заборгованість за відсотками за кредитами представлена у примітці «Інші поточні зобов'язання».

17. Поточні зобов'язання за розрахунками

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	30.09.2017	31.12.2016
Торгова кредиторська заборгованість	948	2234
Зобов'язання перед бюджетом	1530	1137

<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	1210	1130
Зобов'язання зі страхування	12	-
Зобов'язання з оплати праці	215	-
Зобов'язання з одержаних авансів	9	3
Зобов'язання за страховою діяльністю	-	-
Разом	2714	3374

Торгова кредиторська заборгованість складається переважно із заборгованості за договорами купівлі автотранспортних засобів.

Керівництво Компанії вважає, що погашення торгової кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість торгової кредиторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

18. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

	30.09.2017	31.12.2016
Поточні забезпечення	368	272
Разом	368	272

19. Інші поточні зобов'язання

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	30.09.2017	31.12.2016
Заборгованість по відсоткам за довгостроковими кредитами	915	2144
Інші поточні зобов'язання	2945	2783
Разом	3860	4927

У складі інших поточних зобов'язань обліковується кредиторська заборгованість за різноманітними послугами, такими як: монтаж та демонтаж GPS датчика, ремонту за страховими випадками, діагностика авто, експертна оцінка та інші.

Керівництво Компанії вважає, що погашення такої кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість інших поточних зобов'язань приблизно дорівнює її справедливій вартості.

20. Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість

За 9 місяців звітного періоду, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Дохід від реалізації товарів	356943	274718
Дохід від реалізації робіт та послуг	8542	10697

Вирахування з доходу	(238)	(692)
Собівартість реалізованих товарів	(331740)	(244201)
Собівартість реалізованих робіт та послуг	(2110)	(7067)
Разом	31397	33455

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, що знаходяться в Україні.

21. Адміністративні витрати

За 9 місяців звітного періоду, адміністративні витрати включають:

	9 місяців 2017р.	9 місяців 2016р.
Амортизація	207	82
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	99	681
Взноси на соціальне страхування	201	161
Витрати на відрядження	12	13
Витрати на інтернет зв'язок	7	0
Витрати на врегулювання спорів в судах	487	0
Витрати на обслуговування ПК (МЕДок, доступу до госреєстрів) отримання ЕЦП	2	0
Витрати на обслуговування ІС	171	0
Витрати на поштові відправлення	29	0
Витрати на оплату праці апарата управління	1184	837
Плата за РКО та інші послуги банків	93	59
Комісія	0	6248
Послуги ведення бухгалтерського обліку	576	1
Услуги відповідального зберігання	0	602
Оренда приміщення	78	27
Канцтовари та офісне приладдя	51	8
Витрати на формування резерву відпусток	18	22
Інші витрати загальногосподарського призначення	127	108
Всього	3342	8849

22. витрати на збут

За 9 місяців звітного періоду, адміністративні витрати включають:

	9 місяців 2017р.	9 місяців 2016р.

Діагностика авто	703	1157
Послуги CALL -центру	0	1102
Послуги перевезення авто	206	20
Обслуговування датчиків GPS	187	71
Витрати на паливо для тест-драйвів та продажів авто	295	65
Взноси на соціальні заходи	455	0
Витрати на виготовлення документів авто	24	0
Витрати на відрядження співробітники підрозділів	47	0
Витрати на залучення клієнтів з фінансового лізингу	88	0
Витрати на обслуговування сайту компанії	172	0
Витрати на утримання автомайданчика	1513	0
Відповідальне зберігання авто	765	0
Витрати на оплату праці	2114	0
Оренда авто у фіз особи	59	0
Послуги зв'язку (датчик GPS)	210	0
Послуги проживання співробітників підрозділів	3	0
Програмне забезпечення АРМ "Лізинг" "Торгівля"	21	0
Супроводження договорів фінансового лізингу	3423	0
Витрати на формування резерву відпусток	162	0
Інші витрати на збут	0	19
Всього	10447	2434

23. інші операційні доходи та витрати

За 9 місяців звітного періоду, інші операційні доходи та витрати включають:

	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
<u>Інші операційні доходи:</u>	<u>904</u>	<u>3610</u>
Інші операційні прибутки від операцій із купівлі/продажу валюти	-	-
<i>Дохід від реалізації валюти</i>	-	-
<i>Собівартість реалізованої валюти</i>	-	-
Інші операційні прибутки від операційної курсової різниці	-	-
<i>Дохід від операційної курсової різниці</i>	-	-
<i>Витрати від операційної курсової різниці</i>	-	-

Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки	799	807
Дохід від списання кредиторської заборгованості	32	-
Результат зміни резерву сумнівних боргів	-	-
Інші доходи операційної діяльності	73	2803
<u>Інші операційні витрати</u>	<u>(4317)</u>	<u>(8922)</u>
Інші операційні збитки по створенню резерву сумнівних боргів	(3928)	(7512)
Інші витрати операційної діяльності	(389)	(1410)
<u>Фінансовий результат від іншої операційної діяльності</u>	<u>(3413)</u>	<u>(5312)</u>

24. фінансові доходи та витрати

За 9 місяців звітного періоду, фінансові доходи та витрати включають:

	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Дохід за відсотками за користування предметом лізингу	44510	57686
Витрати за договорами факторингу	(1755)	(-)
Витрати від нарахованих відсотків за кредитними договорами	(57186)	(63633)
Всього результат від фінансової діяльності	(14431)	(5947)

25. інші доходи та витрати

За 9 місяців звітного періоду, інші доходи та витрати включають:

	1 квартал 2017 року	1 квартал 2016 року
Дохід за страховим відшкодуванням	8772	8359
Дохід за договорами факторингу	16094	-
Витрати від списання необоротних активів	-	(5474)
Витрати за страховим випадком	(6147)	(2622)
Всього результат від іншої діяльності	18719	263

26. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2015 р. по 31 грудня 2016 р.	18%
З 1 січня 2017 р. по 30 вересня 2017 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за звітний період включають:

	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року

Поточний податок	4348	3370
Відстрочений податок	(698)	(3398)
Разом	3650	(28)

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України. Об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Компанії відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу.

Тимчасові податкові різниці

Складові тимчасових податкових різниць	Бухгалтерський облік	Декларація	ВПА	ВПЗ	Вірогідність застосування тимчасових різниць
Коригування	35	-	-	6	Ні
Резерв відпусток	(368)	-	66	-	Так
Резерв сумнівних боргів	(35914)	-	6465	-	Так
Разом	(36247)	-	6531	6	х

Враховуючи те, що у минулому році вже було визнано податкові активи у розмірі 5826 тис. грн., за 9 місяців 2017 року було донараховано 698 тис. грн.. відстрочених податкових активів.

Нижче наведено звірку між витратами по податку на прибуток та бухгалтерським прибутком, помноженою на ставку податку на прибуток, діючу в Україні за 9 місяців 2017 року:

	9 місяців 2017 року
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	17655
Податок на прибуток згідно із діючою ставкою (17655 * 18%)	(3178)
Податковий ефект від тимчасових різниць, що не були визнані компанією (4955*18%)	(891)
Ефективний податок на прибуток	(4069)

27. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Станом на 30.09.2017 року та 31.12.2016 року переміщень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	3450	1256	3450	1256

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

28. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 12430 тис. грн. До складу цієї статті за 9 місяців 2017 року включена сума грошових коштів отриманих у вигляді страхового відшкодування у сумі 7451 тис. грн., помилково зараховані кошти у сумі 4830 тис. грн., отримані кошти за виконавчими листами у сумі 70 тис. грн., помилково зараховані кошти у сумі 79 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 12157 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 9 місяців 2017 року включена сума грошових коштів відшкодування перевитрати по авансовим звітам – 62 тис. грн., помилково перераховані кошти у розмірі 5162 тис. грн., та розрахунково-касове обслуговування у розмірі 263 тис. грн., страхові виплати у розмірі 6666 тис. грн., інші витрачання у розмірі 4 тис. грн.

29. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

1. має контроль або спільний контроль над Компанією;
2. має значний вплив на Компанію; або
3. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

1. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
2. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
3. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
4. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
5. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
6. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

7. Особа, визначена в а)і) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укласти угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 та 9 місяців 2016 років:

Пов'язані сторони	Вид транзакції		Оборот за 9 місяців 2017 року	Станом на 30 вересня 2017 року	Оборот за 9 місяців 2016 року	Станом на 30 вересня 2016 року
Управлінський персонал	Заробітна плата	Нарахована	(509)	(19)	(453)	(11)
	Відраджень та підзвіт		(11)	-	(8)	(2)

30. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

ПОДАТКОВА СИСТЕМА

з моменту прийняття податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом компанії у зв'язку з діяльністю компанії та операціями в рамках цієї діяльності. внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. у результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. за певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. іноді тлумачення компанією таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по компанії. як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Зобов'язання за оперативною орендою.

Станом на кінець звітного періоду Компанія не мала зобов'язань за нескасованими договорами оперативної оренди.

Юридичні зобов'язання

У Компанії є наступні судові справи:

№ п.п.	Номер справи	Орган	Сторона 1	Роль	Сторона 2	Роль	Дата засідання
--------	--------------	-------	-----------	------	-----------	------	----------------

1	№201/ 15249/ 17	Жовтневий районний суд м.Дніпропетровська	Автокредит Плюс	Позивач	1. Маджаров Я.В. 2. Ігнатюк О.А.	Відповідач	12.21.17
2	№904/ 3137/1 7	Господарський суд Дніпропетровської області, суддя Назаренко Н.Г.	Автокредит Плюс	Відповідач	ООО «Укрделис»	Позивач	11.22.17
3	№310/ 7596/1 6-ц	Бердянський міськрайонний суд Запорізької області,	Автокредит Плюс	Позивач	Рітиков Д.С	Відповідач	01.16.17
4	№754/ 6741/1 6	Деснянський районний суд м.Києва Апеляційний суд м.Києва,	Автокредит Плюс	Відповідач	Сімошина Марина Миколаївна	Позивач	12.28.17
5	№201/ 14585/ 17	Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська	Автокредит Плюс	Позивач	Дудкіна І.М.	Відповідач	01.11.18
6	№910/ 16788/ 17	Господарський суд м. Києва	Автокредит Плюс	Позивач	ТОВ «Мегарент»,	Відповідач	11.14.17
7	№201/ 14588/ 17	Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська	Автокредит Плюс	Позивач	Жарінов О.В.	Відповідач	01.11.18
8	№201/ 13023/ 17	Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська	Автокредит Плюс	Позивач	Бучакчинський В.А. Домбровський В.В.	Відповідач	12.11.17
9	№201/ 12236/ 17	Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська	Автокредит Плюс	Позивач	Косіков В.С., Войтович С.О.	Відповідач	12.26.17
10	№22- ц/785/7 329/17	Апеляційний суд м. Одеси	Автокредит Плюс	Відповідач	Демчук М.Л	Позивач	01.30.18
11	№175/ 3410/1 6-ц	Апеляційний суд Дніпропетровської Облaсті	Автокредит Плюс	Відповідач	Мирошніченко	Позивач	02.08.18
12	№175/ 3303/1 6-ц	Дніпропетровським районним судом Дніпропетровської області	Автокредит Плюс	Позивач	Лужеренко	Відповідач	12.11.17
13	№175/ 3406/1 6-ц	Дніпропетровським районним судом Дніпропетровської області	Автокредит Плюс	Позивач	Попов	Відповідач	12.07.17

14	№754/ 14439/ 16-ц	Деснянський районний суд м. Києва	Автокредит Плюс	Третья сторона	Титов	Позивач	12.20.17
15	№175/ 3297/1 6-ц	Апеляційному суді Дніпропетровської Області	Автокредит Плюс	Відповідач	Пономаренко	Позивач	12.26.17
16	№175/ 3319/1 6-ц	Апеляційному суді Дніпропетровської Області	Автокредит Плюс	Позивач	Бачинський В.М.,	Відповідач	12.05.17
17	№175/ 3424/1 6-ц	Апеляційному суді Дніпропетровської Області	Автокредит Плюс	Позивач	Дрозд НС	Відповідач	12.07.17
18	№766/ 6530/1 6-ц	Херсонський Міський суд Херсонської Області	Автокредит Плюс	Відповідач	Ян Вячеслав Федорович	Позивач	Подана апеляційна скарга не призначен о до розгляду
19	№520/ 412/17	Київський районний суд м.Одеси	Автокредит Плюс	Відповідач	Хабіб Л.С.	Позивач	12.11.17
20	№175/ 3416/1 6-ц	Дніпропетровським районним судом Дніпропетровської області	Автокредит Плюс	Позивач	Фартушняк	Відповідач	01.25.18
21	№201/ 12613/ 17	Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська	Автокредит Плюс	Позивач	Черненко А.Ю.	Відповідач	01.18.18
22	№334/ 2262/1 7	Ленінський районний суд г. Запорожжє	Автокредит Плюс	Відповідач	Загной О. И	Позивач	01.31.18
23	№510/ 196/17	Іlichevський городський суд Одеської області	Автокредит Плюс	Відповідач	Каменський Богдан Васильевич	Позивач	12.26.17

Активи, передані у заставу для забезпечення зобов'язань

Для забезпечення вимог діючих кредитних договорів Компанією було укладено Договори застави. У відповідності до цих договорів, заставою забезпечується виконання зобов'язань за кредитними договорами. Предметами застави є всі матеріальні активи Компанії.

31. Управління ризиками

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

До процесу управління ризиками у Компанії залучено всі види бізнесу, які впливають на параметри цих ризиків. Управління ризиками у Компанії здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Компанія проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

Проте, моделі чутливі до граничних малоймовірних сценаріїв і можуть показати невірні результати при їх настанні. Різкі можливі коливання не є однозначною підставою для перегляду оцінок, якщо вони не призводять до змін в тривалій перспективі та на постійній основі.

Аналіз чутливості не відображає того, який чистий прибуток за період міг би бути, якби були інші змінні ризику, ніж при проведенні аналізу, тому що аналіз заснований на експозиції в майбутньому інформації, відомої на звітну дату. І при цьому результати чутливості призначені для точного передбачення майбутнього власного капіталу або прибутку. Аналіз не враховує вплив майбутнього нового бізнесу, який може бути важливим компонентом майбутніх доходів. Не розглядаються всі методи, доступні для управління, що реагують на зміни у фінансовому середовищі, такі як зміна розподілу інвестиційного портфеля або коригування ставок по кредитах. Крім того, результати аналізу не можуть бути екстрапольовані для більш тривалих періодів, так як ефект не має лінійної тенденції. Тому, процес управління ризиками не може гарантувати точного передбачення майбутніх результатів.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

КОМПАНІЯ ПРИ ВЕДЕННІ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЗДІЙСНЮЄ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА НЕФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.

31.1 ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота. За 9 місяців 2017 року курс ЄВРО коливався в коридорі, нижня межа якого становила 27,603684 грн./ЄВРО, а верхня – 31,445894грн./ЄВРО, курс рубля: нижня межа –0,4261 грн./рубль, верхня межа – 0,48587 грн./рубль, курс долара США: нижня межа – 25,440576 грн./долар США, а верхня межа – 27,721541 грн./долар США. Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки Компанія майже не проводить операцій в іноземній валюті, але це може погіршити її стан бо впливає на фінансове становище її клієнтів.

- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;
- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного, пайового, валютного чи товарного ризиків), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості. Компанія не проводила аналіз чутливості валютного ризику, оскільки станом на звітні дати не мала на балансі фінансових активів у іноземній валюті.

Ризик процентної ставки.

Компанія наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Компанія наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків короткострокових позикових коштів, які залучаються за фіксованою процентною ставкою. Як показує практика, процентні ставки переважно фіксуються на короткостроковій основі. Крім того, процентні ставки, що відповідно до договорів фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, можуть переглядатися за погодженням сторін з огляду на поточні ринкові умови.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю.

Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 365 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо контрагентом за певним договором не сплачувалися грошові кошти в рахунок погашення кредиту (не надходило сплати за предмет лізингу, відсотки та комісію), Компанія відносила такий договір в одну із груп ризику, в залежності від того, як довго не надходило оплат.

У 2016 році, якщо оплати за договором не було:

- ✓ 1 місяць – резерв не створювався;
- ✓ 2-3 місяці – створювався резерв у розмірі 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 4-6 місяців - створювався резерв у розмірі 50% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ більше 6 місяців - створювався резерв у розмірі 100% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором.

З метою достовірного відображення справедливої вартості довгострокової заборгованості Компанії, цей метод застосовувався і до довгострокової частини заборгованості за договором, строк сплати за якою ще не настав.

У 2016 році дебіторська заборгованість за основною діяльністю поділялася на такі групи ризику:

Група ризику	Номінальна вартість заборгованості, грн..	Норма резервування, %	Сума резерву, грн.
1 місяць	213 693 678,21	0	0,00
2-3 місяці	4 024 815,82	10	402481,58
4-6 місяців	4 442 495,57	20	888499,11
6-12 місяців	4 954 876,63	50	2477438,32
від 12 місяців и більше	28 105 951,84	100	28105951,84
Разом	255 221 818,07		31 874 370,85

За 9 місяців 2017 року, якщо оплати за договором не було:

- ✓ 1 місяць – резерв не створювався;
- ✓ 2-3 місяці – створювався резерв у розмірі 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 4-6 місяців - створювався резерв у розмірі 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 6-12 місяців - створювався резерв у розмірі 50% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ більше 12 місяців - створювався резерв у розмірі 100% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором.

З метою достовірного відображення справедливої вартості довгострокової заборгованості Компанії, цей метод застосовувався і до довгострокової частини заборгованості за договором, строк сплати за якою ще не настав.

За 9 місяців 2017 року дебіторська заборгованість за основною діяльністю поділялася на такі групи ризику:

Група ризику	Номінальна вартість заборгованості, грн..	Норма резервирования, %	Сума резерву, грн.
--------------	--	----------------------------	--------------------

1 місяць	177585604.67	0.00%	0.00
2-3 місяці	4076890.17	10.00%	452987.80
4-6 місяців	1895343.62	20.00%	473835.90
6-12 місяців	8737888.60	50.00%	8737888.60
від 12 місяців і більше	0.00	100.00%	25736445.53
Разом	192295727.05		35401157.83

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Інформація щодо кожного окремого виду дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії у розрізі строків погашення представлена у відповідних розділах цих приміток.

Зниження ризику

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

31.2 ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

31.3 ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **системний ризик** – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на дохідності цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів, спричинені кон'юктурою та особливостями фондового ринку, на якому Компанія здійснює свою діяльність, несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

31.4 УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

31.5 ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати балансу, що не вимагають коригування даних фінансової звітності, але впливають на діяльність Компанії:

У період із дати затвердження звітності, Компанія заключила наступні угоди до договорів факторингу із ПАТ «А-Банк»:

Номер договору	Сума, грн
Договір факторинга №ФК8 від 24.10.2017р.	54 603 403,39

Договор факторинга №ФК9 від 17.11.2017р.	5 449 162,75
Договор факторинга №ФК10 від 20.11.2017р.	5 455 205,77
Договор факторинга №ФК11 від 28.11.2017р.	10 912 574,61
Разом	76 420 346,52

Також, Протоколом № 02/11-17-1 загальних зборів учасників від 02 листопада 2017 року було затверджене Рішення про публічне розміщення облігацій з метою залучення коштів для фінансування проекту «Фінансовий лізинг автомобілів» із наступними параметрами випуску:

- характеристика облігацій: іменні; відсоткові; звичайні (незабезпечені).
- кількість облігацій: 50 000 штук (п'ятдесят тисяч штук);
- номінальна вартість облігації: 1 000 гривень (одна тисяча гривень, 00 копійок);
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів гривень);
- Дата закінчення обігу облігацій: «02» лютого 2021 року (включно);
- Забезпечення облігацій: незабезпечені облігації.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

10)	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності	
-----	---	--

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за ЄДРПОУ	34410930		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	1210136900		
Вид економічної діяльності	Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ¹	5	за КВЕД	45.11		
Адреса, телефон	проспект Праці, буд. 2-Т, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49126, тел. 0922174527				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2016 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	4	6	6
первісна вартість	1001	4	7	6
накопичена амортизація	1002	4	1	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	5	590	682
первісна вартість	1011	5	635	828
знос	1012	5	45	146
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	8	310850	139646
Відстрочені податкові активи	1045	7	2363	5786
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		313809	146120
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	6	53026	98169
Виробничі запаси	1101	6	1	132
Незавершене виробництво	1102	6	1262	861
Готова продукція	1103	6	-	-
Товари	1104	6	51763	97176
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8	38865	84223
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	9	756	2071
з бюджетом	1135	10	326	937
у тому числі з податку на прибуток	1136	10	12.325	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8,11	1	3
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	12	748	1256
Готівка	1166	12	-	-
Рахунки в банках	1167	12	748	1256
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181		-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-
інших страхових резервах	1184		-	-
Інші оборотні активи	1190	13	100	63
Усього за розділом II	1195		93822	186722
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	529
Баланс	1300		407631	333371

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14	3125	3125
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		1585	9394
Неоплачений капітал	1425		(-)	(-)
Вилучений капітал	1430		(-)	(-)
Інші резерви	1435		-	-
Усього за розділом I	1495		4710	12519
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510	15	375033	312351
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:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Призовий фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		375033	312351
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	15	22000	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615	16	7	2234
розрахунками з бюджетом	1620	16	510	1130
у тому числі з податку на прибуток	1621	16	-	1130
розрахунками зі страхування	1625	16	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	16	46	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	16	1509	801
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	16	531	988
Поточні забезпечення	1660	17	248	272
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18	3037	3074
Усього за розділом III	1695		27888	8501
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		407631	333371

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 01 01

34410930

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	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	412982	348676
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестрахування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	19	(364263)	(314265)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий:			48719	34411
прибуток	2090			
збиток	2095		(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	22	4301	1017
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		-	-
Адміністративні витрати	2130	20	(9869)	(3655)
Витрати на збут	2150	21	(3252)	(1334)
Інші операційні витрати	2180	22	(22506)	(7795)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		(-)	(-)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			17393	22644
прибуток	2190			
збиток	2195		(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	23	76222	85340
Інші доходи	2240	24	10565	6723
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250	23	(84566)	(104413)
Втрати від участі в капіталі	2255		(-)	(-)
Інші витрати	2270	24	(9972)	(6662)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			9642	3632
прибуток	2290			
збиток	2295		(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	25	(1833)	(655)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:			7809	2977
прибуток	2350			
збиток	2355		(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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		7809	2977

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500		211	2985
Витрати на оплату праці	2505		1012	1456
Відрахування на соціальні заходи	2510		197	454
Амортизація	2515		142	24
Інші операційні витрати	2520		34065	7865
Разом	2550		35627	12784

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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		-	-

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ
ПЛЮС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
34410930		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 16 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	Примітк а	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		790062	254637
Повернення податків і зборів	3005		-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-	-
Цільового фінансування	3010		-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		617	696
Надходження від повернення авансів	3020		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		1093	779
Надходження від операційної оренди	3040		-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		-	-
Надходження від страхових премій	3050		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		-	-
Інші надходження	3095	27	14977	9538
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(611652)	(322767)
Праці	3105		(815)	(1141)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(209)	(499)
Зобов'язань з податків і зборів	3115		(17252)	(14658)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116		(3813)	(3852)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117		(10545)	(8462)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118		(2894)	(2344)
Витрачання на оплату авансів	3135		(1724)	(444)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		(-)	(519)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(-)	(-)
Інші витрачання	3190	27	(3924)	(3125)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		171173	-77503

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	79195	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(1317)	(543)	
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	-1317	78652	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	373120	278625	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	(457802)	(176317)	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(84666)	(103503)	
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	-169348	-1195	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	508	-46	
Залишок коштів на початок року	3405	748	794	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	1256	748	

Звіт про власний капітал

за рік 20 16 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Примітка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	14	3125	-	-	-	2901	-	-	6026
Коригування:	4005		-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	3	-	-	-	-	(1316)	-	-	(1316)
Виправлення помилок	4090		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4095		3125	-	-	-	1585	-	-	4710
Скоригований залишок на початок року	4100		-	-	-	-	7809	-	-	7809
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110		-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4111		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4112		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113		-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4114		-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і	4116		-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4200		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4205		-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4210		-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4215		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4220		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4225		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4240		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4245		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4260		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4265		-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4270		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4275		-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4280		-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4290		-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4291		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4295	14	-	-	-	-	7809	-	-	7809
Зменшення номінальної вартості акцій	4300	14	3125	-	-	-	9394	-	-	12519
Інші зміни в капіталі										
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві										
Разом змін у капіталі										
Залишок на кінець року										

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»

1. інформація про компанію

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» (далі - «Компанія») за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, було схвалено рішенням Керівництва.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 14.06.2006р. (номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 224 102 0000 027318, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серія А00 №765475, дата видачі 14.06.2006р., місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради).

Юридична адреса Компанії: 49094, Україна, Дніпропетровська область, м. Дніпропетровськ, Набережна Перемоги, будинок 32.

Відповідно до Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Компанія здійснює основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010:

45.11 - Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

45.19 - Торгівля іншими автотранспортними засобами;

47.43 - Роздрібна торгівля в спеціалізованих магазинах електронною апаратурою побутового призначення для приймання запису, відтворення звуку й зображення;

64.91 - Фінансовий лізинг;

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

68.31 - Агентства нерухомості.

Компанія взята на облік як така, що має право надавати послуги з фінансового лізингу. Дата прийняття та номер рішення про взяття на облік – 29.01.2013 №334, серія та номер довідки, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ФЛ №498.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. складала 5 та 8 осіб.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

2. Суттєві положення облікової політики

2.1. Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з кінця листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У 2014-2016 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2015 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

2.2. Основи підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) та Міністерством Фінансів України.

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та інших)».

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів

Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.3. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/ (витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які

можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на 31.12.2016 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у інших банках, і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Резерв сумнівних боргів

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Ставки дисконтування

Станом на 31.12.2016 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 11,9% річних, за портфелем депозитів у доларах США – 5,3% річних.

Судження щодо розкриття фінансової звітності в умовах гіперінфляції.

Керівництво Товариства у відповідності до МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», проаналізувало наступні критерії:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік.

Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Керівництво Товариства також звертає увагу, що прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Проаналізувавши інші критерії, необхідно зазначити, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Фінансова звітність не потребує перегляду на умовах гіперінфляції.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

2.4. ЗМІНИ У ПОДАННІ

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представлений фінансовій звітності Компанія проводила зміну вступного сальдо у Звіті про фінансовий стан та зміну у порівняльних даних у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Належні розкриття представлено у розділі «Виправлення помилок».

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до чинних стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р або після цієї дати. Компанія не застосовувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2016 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифного регулювання, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відстрочених після тарифних різниць першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відстрочених тарифних різниць окремими рядками

в звіті про фінансовий стан, а по руху такими залишками - окремими рядками в звіті про прибуток або збиток і ПКД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. Оскільки Компанія вже готує звітність по МСФЗ, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часткою участі»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі в спільній операції, діяльність якої є бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» для обліку об'єднань бізнесів. Поправки також роз'яснюють, що раніше придбанні частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що володіє кінцевим контролем. Поправки застосовуються як щодо придбання початкової частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і вступають в силу на перспективній основі. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки в аналізованому періоді частки участі в спільній операції не придбалися.

Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі і не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки вона не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій в дочірні організації, спільні підприємства та асоційовані організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі в своїх окремих фінансових звітах, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»

Даний документ включає в себе наступні поправки: МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(I) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування уявляють собою подальшу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(II) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація є значним оновленням інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого

ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1.

Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- окремі статті у звіті про прибуток або збиток і ПКД і в звіті про фінансове положення можуть бути дезагреговані;
- у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка ПКД асоційованих організацій і спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковано в чистий прибуток або збиток.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про прибуток або збиток і ПКД. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, якщо інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою організацією або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не складає консолідовану фінансову звітність.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1

січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Компанія планує почати застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. Наразі компанія оцінює вплив даного стандарту.

(а) Класифікація і оцінка

Компанія не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс і власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки МСФЗ (IFRS) 9. Компанія планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Позики, а також торгова дебіторська заборгованість утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони приведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Компанія очікує, що згідно з МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю. Однак Компанія більш детально проаналізує характеристики договірних грошових потоків за цими інструментами, перш ніж робити висновок про те, чи всі інструменти відповідають критеріям для оцінки за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ (IFRS) 9.

(б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія відображала по всіх боргових цінних паперів, позик і торгової дебіторської заборгованості 12-місячні очікувані кредитні збитки або очікувані кредитні збитки за весь термін. Наразі компанія оцінює вплив даного стандарту.

(в) Облік хеджування

Компанія вважає, що всі існуючі відносини хеджування, визначені в даний час на розсуд Компанії в якості ефективних відносин хеджування, відповідатимуть вимогам до обліку хеджування згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Оскільки МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку організацією ефективності хеджування, Компанія не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

«Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Вимагатиметься повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається застосування до цієї дати. Компанія планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідною дати вступу в силу. У 2016 році Компанія провела попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого більш детального аналізу. Крім цього, Компанія приймає до уваги поправки, випущені Радою з МСФЗ в квітні 2016 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому.

Наразі компанія оцінює вплив даного стандарту.

(а) Продаж товарів

Очікується, що застосування нового стандарту до договорів з покупцями, за якими передбачається, що продаж обладнання буде єдиним обов'язком до виконання, не матиме впливу на прибуток або збиток Компанії.

(б) Надання послуг

Згідно МСФЗ (IFRS) 15 розподіл буде здійснюватися на підставі відносної ціни відокремленої продажу. В результаті може змінитися розподіл відшкодування і, отже, розподіл у часі сум виручки, визнаної в зв'язку з такими продажами.

(в) Устаткування, отримане від покупців

Якщо організація отримує або очікує отримання негрошового відшкодування, МСФЗ (IFRS) 15 вимагає, щоб справедлива вартість негрошового відшкодування включалася в ціну угоди.

(г) Вимоги до подання та розкриття інформації

У МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Компанії. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими.

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

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

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок повинно бути розкрито Компанією додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо організація застосує дані поправки до більш раннього періоду, вона повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Компанії.

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

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція за розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018

року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. В даний час Компанія оцінює можливий вплив цих поправок на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

У 2017 році Компанія планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

2.5. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
 - б) актив утримується в основному з метою продажу;
 - в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормальному операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гривня/1 долар США	27,190858	24,000667
Гривня/1 євро	28,422604	26,223129

Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі – НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Компанія класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Компанії, за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Витрати на дослідження та розробку

Видатки на дослідження відносяться на витрати у періоді їхнього понесення. НМА, що виникає в результаті розробки (чи в результаті етапу розробки внутрішнього проекту), визнаються якщо Компанія може довести наступне:

- а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;
- в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;
- г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;
- г) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- д) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Компанія рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений – здійснюється на перспективній основі.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, що застосовується до НМА Компанії:

	Комп'ютерні програми	Ліцензії
--	----------------------	----------

Строк корисної експлуатації	Визначений, від 2 до 6 років	Визначений, 5 років
Застосований метод амортизації	Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід	Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій
Створено всередині Компанії або придбано	Придбані активи	Придбані активи

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	50-100 років
Виробниче обладнання та інвентар	2-15 років
Транспортні засоби	5-10 років
Офісні меблі та обладнання	До 10 років
Інші	5-15 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох:

- собівартості, яка повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан; та
- чистої вартості реалізації (це попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу).

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Компанія періодично переглядає запаси на предмет погіршення їх якості або старіння, з метою відображення їх в обліку відповідно до вищезазначених пунктів.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Під час первісного визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи зобов'язання.

Класифікація фінансових активів

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- інвестиції, що утримуються до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість; та
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

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

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

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як призначений для торгівлі або є таким після первісного визнання.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони:

- придбані або прийняті з метою їх продажу у найближчому майбутньому;
- при первісному визнанні є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, управління якими здійснюється спільно, та недавні операції з якими засвідчують тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або

- є похідними інструментами (за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування).

Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

До портфелю «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Компанія відносить:

- а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Компанією для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Компанією на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Компанія має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Активи, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Компанія відображає такі прибутки та збитки у складі інших операційних прибутків/збитків.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо Компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання, вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Компанія не класифікує будь-які фінансові активи, як утримувані до погашення, якщо Компанія на протязі поточного фінансового року або на протязі двох попередніх фінансових років продавала або рекласифікувала до настання строку погашення інвестиції, утримувані до погашення, на більш ніж незначну суму (більш ніж незначну в порівнянні з загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення), за винятком продажу або рекласифікації, які:

- мають місце незадовго до дати погашення фінансового активу (наприклад, менш ніж за три місяці до настання строку погашення), і тому можливе зміну ринкової процентної ставки не зробило б істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу;
- мають місце після отримання підприємством первісної основної суми фінансового активу практично в повному обсязі завдяки регулярним або авансовими платежами; або
- пов'язані з окремою подією, яка знаходиться поза контролем організації, не є повторюваним, і підприємство не має розумних підстав, щоб передбачати настання такої події.

Інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

До цього портфелю Компанія відносить:

- а) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Компанія не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- б) цінні папери, які Компанія готова продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- в) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- г) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- д) частки у статутному або акціонерному капіталі Компаній, що не є асоційованими або дочірніми;

е) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види дебіторської заборгованості:

- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- Інша поточна дебіторська заборгованість;
- Довгострокова дебіторська заборгованість.

Компанія оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

У разі, якщо існують об'єктивні свідчення знецінення дебіторської заборгованості (прострочення платежів, фінансові труднощі боржника, його можливе банкрутство та інше) Компанією створюється резерв під знецінення, на основі принципів, викладених у розділі «Знецінення фінансових активів».

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переоплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції, корпоративні права та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта інвестування, але не контроль чи спільний контроль таких політик. Керівництвом компанії визначено, що суттєвий вплив на підприємство можливий при володінні більш, ніж 20% капіталу товариства.

Дочірнє підприємство – товариство, в тому числі неакціонерне товариство, яке контролюється іншим суб'єктом господарювання – материнським товариством.

Контроль – право визначати фінансову та операційну політику підприємства з метою отримання вигод від його діяльності. Керівництвом компанії визначено, що контроль над підприємством можливий при володінні більш, ніж 50% капіталу товариства.

В своїй фінансовій звітності, Компанія обліковує інвестиції у дочірні, спільні та асоційовані підприємства наступними методами:

а) За собівартістю.

б) Відповідно до принципів МСБО (IAS) 39, викладених у розділі «Фінансові інструменти», з віднесенням такої інвестиції до певного портфеля.

Компанія визнає дивіденд від дочірнього підприємства, спільно контролюваного підприємства та асоційованого підприємства у складі прибутку або збитку в окремому звіті про прибутки і збитки, коли встановлено його право на отримання дивіденду.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Компанією, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Компанія:

(а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

(б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

(в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

(i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

(ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

(iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Витрати на проведення операції

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми 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 та 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 у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки

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 кредитних збитків) 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 спред 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 активів

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

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,
- збільшення факторів галузевого ризику,
- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Якщо в наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

Фінансові активи, наявні для продажу

Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку, і при цьому мається об'єктивне свідчення знецінення активу, то накопичений збиток, визнаний у складі іншого сукупного доходу, повинен бути виключений зі складу капіталу і визнаний у прибутку чи збитку як коригування при рекласифікації, навіть якщо визнання фінансового активу не було припинено.

Сума накопиченого збитку, виключена з капіталу і визнана у прибутку чи збитку, являє собою різницю між витратами на придбання активу (за вирахуванням отриманих виплат основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від знецінення цього фінансового активу, раніше визнаного в прибутку чи збитку.

Збитки від зменшення корисності, визнані у складі прибутку або збитку для інвестиції інструмент власного капіталу, класифікований як наявний для продажу, не слід сторнувати з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту класифікованого як наявний для продажу, збільшується, і це збільшення можна об'єктивно віднести до події, що трапилася після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення слід сторнувати, причому сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, що обліковуються за собівартістю

Якщо є об'єктивне свідчення наявності збитку від зменшення корисності інструмента власного капіталу (який не має котирування і не обліковується за справедливою вартістю, оскільки його справедливую вартість не можна

достовірно оцінити), то сума збитку від зменшення корисності оцінюється як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від зменшення корисності не слід сторнувати.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках а також грошові кошти в дорозі (транзит грошових коштів для купівлі або продажу іноземної валюти).

До інших рахунків Компанії відносяться:

- Рахунки по короткостроковим депозитам зі строком погашення 12 місяців або менше, що підвласні незначному ризику зміни вартості у національній та іноземній валютах.
- Розподільчі рахунки, на яких обліковується валютна виручка, що надійшла від контрагента, але ще не була зарахована банком на поточний рахунок Компанії. Обов'язковий продаж валютної виручки, що регламентований Національним Банком України, здійснюється з розрахункового рахунку.

Грошові кошти в іноземній валюті на дату балансу перераховуються за відповідним курсом, як визначено у розділі «Операції в іноземних валютах».

Рекласифікація

Компанія:

- ✗ не повинна рекласифікувати похідний інструмент з категорії інструментів, «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку », протягом періоду володіння ним або поки цей інструмент знаходиться в обігу;
- ✗ не повинна рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент з категорії «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», якщо після первісного визнання такий фінансовий інструмент був визначений підприємством як «оцінюваний за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку »; і
- ✓ може, якщо фінансовий актив більше не утримується з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі (незважаючи на те що такий фінансовий актив міг би бути придбаний або прийнятий, головним чином, з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі), рекласифікувати такий фінансовий актив з категорії «оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку », за умови виконання умов, викладених у МСБО (IAS) 39.

Підприємство не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент в категорію «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку» після первісного визнання.

Класифікація фінансових зобов'язань

Після первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за винятками, описаними у МСБО (IAS) 39.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСБО (IAS) 39 та вищевикладених принципів.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Компанія оцінює вплив на вартість грошових коштів у часі по короткостроковій кредиторській заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її по номінальній вартості.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Компанія відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Компанією.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить кредиторську заборгованість Компанії за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Компанії. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування майна підприємства та індивідуальне страхування його працівників.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані грошові кошти від покупців, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були відвантажені, виконані або надані.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли:

- (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) Компанія передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або
 - (іі) 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 не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Компанія у своєму обліку відображає резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображає резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Оренда

Операційна оренда - Компанія як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія як орендодавець

Компанія відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших операційних доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені орендодавцем при підготовці та укладанні договору операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що є предметом оренди, і визнаються як витрати протягом строку оренди з використанням тих же принципів, які застосовуються до доходу від оренди.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (фінансовою орендою).

У випадках, коли Компанія виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на

дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Компанія використовує ті ж самі основні критерії для визначення наявності об'єктивних ознак збитку від знецінення, що і для дебіторської заборгованості, яка обліковується за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення чистої балансової вартості дебіторської заборгованості до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за процентними ставками за фінансовим лізингом. Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, які можуть виникнути у результаті вилучення та продажу активів, які є предметом лізингу

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу активів чи зменшення зобов'язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

Визнання доходів при продажу активів

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

- а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісно визнаної суми доходу.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

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

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Компанією на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Компанії, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Компанії, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, має визнаватися якщо:

- а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід має визнаватися на такій основі:

- а) відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- б) роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; та
- в) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

Визнання та оцінка витрат

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

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць,
- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких як: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Податок на додану вартість

Витрати та активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість, за виключенням випадків, коли:

- податок на додану вартість, що виник у результаті купівлі активів або послуг, що не відшкодовується податковим органом; в цьому випадку податок на додану вартість визнається відповідно як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат;
- дебіторська і кредиторська заборгованості відображаються з урахуванням суми податку на додану вартість.

Чиста сума податку на додану вартість, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається в дебіторську і кредиторську заборгованість, відображену у звіті про фінансовий стан.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Компанія здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток також включають в себе коригування стосовно податків, сплата або відшкодування яких очікується відносно минулих періодів.

Поточні податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, поточні податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

- а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;
- б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Відстрочений податок

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

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- (а) відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання, в ході операції, яка не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на обліковий прибуток, ні на оподаткований прибуток;

(б) відносно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні організації, залежні організації, а також з частками участі в угодах про спільне підприємництво, якщо можна контролювати визначення часу сторнування тимчасової різниці, і є ймовірним, що тимчасова різниця не стернуватиметься в недалекому майбутньому.

Відстрочений податковий актив слід визнавати для перенесення на наступні періоди невикористаних податкових збитків і невикористаних податкових пільг за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги, крім випадків, коли:

(а) відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу та не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподаткований прибуток (податковий збиток);

(б) щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і виникають від інвестицій у дочірні підприємства, відділення, асоційовані підприємства та часток у спільних підприємствах, тоді і тільки тоді, коли існує ймовірність того, що тимчасова різниця стернуватиметься в недалекому майбутньому та оподаткований прибуток буде доступним, і до нього можна застосувати тимчасову різницю.

Балансову вартість відстроченого податкового активу переглядається в кінці кожного звітного періоду і зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу в тих межах, у яких більше не буде ймовірною наявність оподаткованого прибутку, достатнього, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Будь-яке таке зменшення слід сторнувати за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку.

У кінці кожного звітного періоду Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи й визнає раніше не визнані відстрочені податкові активи, якщо виникає ймовірність того, що майбутній оподаткований прибуток уможливить відшкодування відстроченого податкового активу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Відстрочені податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, Відстрочені податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;

б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються згорнуто у окремому звіті про фінансовий стан, коли:

- Компанія має юридично закріплене право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та

- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого податкового суб'єкта.

Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності.

Якщо події, які не вимагають коригування після звітного періоду, є суттєвими, нерозкриття інформації може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Відповідно, Компанія

розкриває таку інформацію про кожну суттєву категорію подій, які не вимагають коригування після звітного періоду:

(а) характер подій; та

(б) попередня оцінка їх фінансового впливу або констатація, що така оцінка неможлива.

3. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

У цій фінансовій звітності були внесені деякі зміни до порівняльних даних з метою відповідності поданню поточного року.

При складанні фінансової звітності за 2016 рік (станом на 31.12.2016 року) вихідні залишки звітності за 2015 рік (станом на 31.12.2015 р.) а також порівняльні дані (Дані за аналогічний період попереднього року) зазнали змін. Ці зміни обумовлені виправленнями у фінансовій звітності Компанії

Зміна вступного сальдо (данні «На початок періоду») Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2016 р., тис. грн.

№	№ рядка	Було	Стало	Зміни	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	1010	591	590	-1	Коригування розміру амортизації основних засобів
2	1012	-44	-45	-1	
3	1125	38870	38865	-5	Коригування розміру дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги
4	1130	516	756	240	Коригування розміру авансів виданих
5	1135	25	326	301	Коригування розміру дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом
6	1420	2901	1585	-1316	Загальний вплив зазначених коригувань
7	1620	511	510	-1	Коригування розміру кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом
8	1635	149	1509	1360	Коригування розміру авансів одержаних
9	1690	301	793	492	Коригування розміру інших поточних зобов'язань

Зміна даних за аналогічний період попереднього року Звіту про фінансовий результат (Звіту про сукупний дохід) за 2016 р.

№	№ рядка	Було	Стало	Зміни	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	2050	(314 292)	(314 265)	(27)	Коригування собівартості реалізованої продукції

					(товарів, робіт, послуг)
2	2150	(1 307)	(1 334)	27	Коригування витрат на збут
3	2180	(8 127)	(7 795)	(332)	Коригування інших операційних витрат
4	2250	(104 430)	(104 413)	(17)	Донарахування суми відсотків за кредитами

4. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2016 року, був наступним:

	Програми	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2016 р.	7	7
За 2016р.		
Надійшло	-	-
Вибуло	(1)	(1)
на 31.12.2016 р.	6	6
Знос		
на 01.01.2016 р.	(1)	(1)
За 2016р.		
Нараховано	-	-
Вибуло	1	1
на 31.12.2016 р.	-	-
Балансова вартість:		
На 01.01.2016 р.	6	6
На 31.12.2016 р.	6	6

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2016 року, становить 0 тис. грн.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

5. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2016 року, був наступним:

	Виробниче обладнання та інвентар	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
--	--	-----------------------	----------------------------------	------	--------

Первісна вартість					
на 01.01.2016 р.	30	513	58	34	635
за 2016 рік					
Надійшло	-	1315	30	-	1345
Вибуло	(30)	(1122)	-	-	(1152)
31.12.2016	-	706	88	34	828
Знос					
на 01.01.2016 р.	(4)	-	(26)	(15)	(45)
за 2016 рік					
Нараховано	(4)	(116)	(21)	(9)	(150)
Вибуло	4	41	-	-	45
31.12.2016	-	(75)	(47)	(24)	(146)
Балансова вартість:					
На 01.01.2016 р.	26	513	32	19	590
На 31.12.2016 р.	0	631	41	10	682

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2016 року, становить 5 тис. грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6. Запаси

Станом на звітні дати запаси включають:

	31.12.2016	31.12.2015
Виробничі товари	132	1
Товари	97176	51763
Незавершене виробництво, у т.ч.:	861	1262
<i>Бортовий комплект</i>	376	485
<i>Експертна оцінка</i>	38	25
<i>Консультаційні, інформаційні та інші послуги</i>	63	466
<i>Оформлення довідки-рахунку</i>	-	59

Послуги НДЕКЦ	7	-
Реєстрація авто у ДАІ	263	207
Ремонт	114	20
Разом	98169	53026

До складу товарів Компанія відносить автомобілі та інші транспортні засоби що було придбано для подальшої їх реалізації (у т.ч. у фінансовий лізинг) з метою отримання прибутку.

До складу незавершеного виробництва Компанія відносить вартість реєстрації, експертної оцінки, ремонту та інших послуг, що стосується товарів (автомобілів та інших транспортних засобів), а також вартість бортових комплектів, що встановлюється на автотранспортні засоби. В момент продажу товару усі витрати, що понесені саме по реалізованому об'єкту списуються на собівартість або відповідний вид витрат.

7. відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2015 та 31.12.2016 відстрочені податкові активи складають 2363тис.грн. та 5786 тис.грн. відповідно.

8. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу

Основною діяльністю Компанії є надання фінансового лізингу. Більша частина договорів фінансового лізингу повинні погашатися згідно із графіком що є у договорі та кінцевим терміном погашення у 2018-2021 роках.

У своїй фінансовій звітності Компанія відображає дебіторську заборгованість одразу по декількох статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан):

- у складі статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» Компанія обліковує довгострокову частину заборгованості за тілом фінансового лізингу, що підлягає погашенню пізніше, ніж 2017 рік (починаючи з 01.01.2018).

- у складі статті «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» Компанія обліковує:

- поточну частину заборгованості за тілом лізингу, що має бути погашена згідно умов договору на протязі наступного року (у період з 01.01.2017 по 31.12.2017),
- дебіторську заборгованість по вже нарахованих, але ще не отриманих відсотках та комісії – доходах, на які Компанія має право згідно умов договорів,
- дебіторську заборгованість із вітчизняними покупцями
- іншу поточну дебіторську заборгованість, що

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість за наданими лізингами включає:

	31.12.2016	31.12.2015
Довгострокова частина дебіторської заборгованості по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (тіло кредиту)	155 434	318 556
Сума сформованих резервів на довгострокову частину дебіторської заборгованості	(15 788)	(7 706)
<u>Чиста вартість довгострокової частини дебіторської заборгованості</u>	<u>139 646</u>	<u>310 850</u>
Поточна частина дебіторської заборгованості по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (тіло кредиту), у т.ч.:	84222	35 439
<i>Поточна частина дебіторської заборгованості за по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (тіло кредиту), строк оплати по якій вже настав</i>	583	625
<i>Поточна частина дебіторської заборгованості за по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (тіло кредиту), строк</i>	87140	34 814

оплати по якій настає у період с 01.01.2016 по 31.12.2016 року		
Дебіторська заборгованість із нарахованих відсотків на тіло кредиту	10318	6 918
Дебіторська заборгованість із нарахованої комісії на тіло кредиту	1745	1 361
Дебіторська заборгованість за розрахунками із покупцями	435	261
Інша поточна дебіторська заборгованість	86	36
Сума сформованих резервів на поточну частину дебіторської заборгованості, нараховані відсотки та комісію	(16 085)	(5 145)
Чиста вартість поточної частини дебіторської заборгованості	84222	38 870
Разом	223 868	349 720
Незароблені фінансові доходи	539054	785 242

Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за кредитними договорами, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких створює резерви сумнівних боргів.

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо контрагентом за певним договором не сплачувалися грошові кошти в рахунок погашення кредиту (взагалі не надходило сплати за предмет лізингу, відсотки та комісію), Компанія відносила такий договір в одну із груп ризику, в залежності від того, як довго не надходило оплат. Детальний опис із зазначенням груп ризику представлено у розділі «Кредитний ризик» цих приміток.

9. Аванси видані

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами включає:

	31.12.2016	31.12.2015
Аванси	2071	756
Разом	2071	756

Станом на 31 грудня, згідно аналізу дебіторської заборгованості за виданими авансами щодо дат формування, Компанія дійшла висновку, що дебіторська заборгованість має переважно поточний характер та була створена не більше ніж за 3 місяці до звітної дати, тому резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість за виданими авансами не створювався.

10. дебіторська заборгованість за РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість у Компанії за розрахунками включає:

	31.12.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у т.ч.:	937	25
З податку на прибуток	-	12
Разом	937	25

Станом на 31 грудня, згідно аналізу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом щодо дат формування, Компанія дійшла висновку, що дебіторська заборгованість має переважно поточний характер та була створена не більше ніж за 3 місяці до звітної дати, тому резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом не створювався.

11. Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість включає:

	31.12.2016	31.12.2015
Заборгованість за соціальним страхуванням	3	1
Інша заборгованість	222	-
Сума сформованих резервів сумнівних боргів	(222)	-
Разом	3	1

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	31.12.2016	31.12.2015
Українські гривні	1256	748
Разом	1256	748

13. Інші оборотні активи

Станом на звітну дату інші оборотні активи становлять:

	31.12.2016	31.12.2015
Інші оборотні активи	63	100
Разом	63	100

Інші оборотні активи включають суми податкових зобов'язань з ПДВ (податку на додану вартість), нараховані за одержаними авансами та податкового кредиту з ПДВ, по яким від постачальників не було отримано податкові накладні, що не дає права включення такого податкового кредиту до складу декларації з ПДВ. Після отримання податкових накладних, суми податкового кредиту будуть включені до декларації як зменшення податкових зобов'язань перед державним бюджетом з ПДВ.

14. Зареєстрований капітал

Станом на 31.12.2016р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 31/08-16-1 від 08.09.2016р., номер запису 1_224_027318_01. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний фонд Компанії становить 3 124 925,43 грн. (три мільйона сто двадцять чотири тисячі дев'ятсот двадцять п'ять гривень 43 коп.).

Згідно Протоколу №31/08-16-1 від 28.09.2016 прийнято рішення про зміну учасника товариства з Лашко Т.С. на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС».

Перелік учасників станом на 31.12.2016р. наведено у Таблиці:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу та порядок внеску
1	НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD)	99,99%	Грошові кошти у валюті США у сумі 9 999,00 доларів США, що за курсом НБУ (5,05 гривень за 1 долар США) на 25.04.2006 р. становить 50 494,95 гривень

			Грошові кошти у валюті України 3 074 117,99 гривень
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»	0,01%	Грошові кошти у валюті України 312,49 гривень
ВСЬОГО:		100,00%	3 124 925,43

15. Кредити банків

У цій примітці представлена інформація про терміни та умови договорів по кредитах та позиках. Кредити і позики на 31 грудня представлені наступним чином:

	31.12.2016	31.12.2015
Довгострокові банківські кредити	312351	312 312
Короткострокові банківські кредити	-	22 000
Разом	312351	334312

Банківські кредити були видані ПАТ «Комерційний банк «ПриватБанк» та ПАТ «Акцент-Банк». Банківські кредити забезпечені активами. Обов'язкові умови договорів не передбачають суттєвих обмежень на діяльність і показники ефективності Компанії.

Процентні ставки по банківським кредитам

Умови банківських кредитів на 31 грудня 2016 року представлені наступним чином:

(У тисячах гривень)	Термін погашення згідно з договором	Тип процентної ставки	Номинальна процентна ставка, %	Ефективна процентна ставка, %	2016 (Після перерахунку)
Кредити вітчизняних банків, отримані в гривнях	29.10.2016	Фіксована	28	28	22 000
Кредити вітчизняних банків, отримані в гривнях	19.02.2019	Фіксована	29	29	310 220
Кредити вітчизняних банків, отримані в гривнях	19.02.2019	Фіксована	29	29	64 813
					397 033

Умови банківських кредитів на 31 грудня 2016 року представлені наступним чином:

(У тисячах гривень)	Термін погашення	Тип	Номинальна процентна	Ефективна процентна	2014
---------------------	------------------	-----	----------------------	---------------------	------

	згідно з договором	процентної ставки	ставка, %	ставка, %	(Після перерахунку)
Кредити вітчизняних банків, отримані в гривнях	19.02.2019	Фіксована	29	29	312 351
					312 351

16. Поточні зобов'язання за розрахунками

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2016	31.12.2015
Торгова кредиторська заборгованість	2234	7
Зобов'язання перед бюджетом	1130	510
<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	<i>1130</i>	<i>-</i>
Зобов'язання з оплати праці	-	46
Зобов'язання з одержаних авансів	801	1509
Зобов'язання за страховою діяльністю	988	531
Разом	5155	2603

Торгова кредиторська заборгованість складається переважно із заборгованості за договорами купівлі автотранспортних засобів.

Керівництво Компанії вважає, що погашення торгової кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість торгової кредиторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

17. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

	31.12.2016	31.12.2015
Поточні забезпечення	272	248
Разом	272	248

18. Інші поточні зобов'язання

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2016	31.12.2015
Заборгованість по відсоткам за довгостроковими кредитами	2144	2244
Інші поточні зобов'язання	929	791
Разом	3073	3215

У складі інших поточних зобов'язань обліковується кредиторська заборгованість за різноманітними послугами, такими як: монтаж та демонтаж GPS датчика, ремонту за страховими випадками, діагностика авто, експертна оцінка та інші.

Керівництво Компанії вважає, що погашення такої кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість інших поточних зобов'язань приблизно дорівнює її справедливій вартості.

19. Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість

За 2016 рік, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	2016 рік	2015 рік
Дохід від реалізації товарів	409 202	345 777
ПДВ на дохід від реалізації товарів	(10 919)	(8 915)
Дохід від реалізації робіт та послуг	16445	13 318
ПДВ на дохід від робіт та послуг	(899)	(578)
Вирахування з доходу	(847)	(926)
Собівартість реалізованих товарів	(354 805)	(297 860)
Собівартість реалізованих робіт та послуг	(9 458)	(16 432)
Разом	48 718	34 384

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, що знаходяться в Україні.

20. Адміністративні витрати

За 2016 рік адміністративні витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
Амортизація загальновиробничих ОЗ	9	6
Амортизація загальногосподарських ОЗ	116	3
Аудиторські послуги	55	36
Внески на соц.заходи (адмін.аппарат)	196	458
Відновлення документів та перереєстрація	-	9
Інші витрати господарчої діяльності	2	-
Евакуація автомобіля	-	2
Електроенергія	-	2
Заправка/заміна картриджа	1	5
Зарплата адміністр. апарата	1036	1 453
Витрати на зв'язок	-	85
Канцтовари	15	14
Комісія	6248	-

Користування ПО	8	-
Відрядження та утримання апарату	13	1
Косультатійні, інформаційні та інші послуги	1030	291
Обслуговування кондиціонерів	-	-
Обслуговування ліз.угод	113	130
Обслуговування програми МЕДОК	3	5
Оренда приміщення	51	66
Опалення	-	16
Охорона об'єкта	-	5
Послуги НДЕКЦ	-	5
Предствництво у суді	-	46
Придбання робіт, услуг	-	1
Ремонт картриджа	-	1
Ремонт ОС	4	-
Резерв відпусток	24	-
Утримання загальногосподарчих ОС, НМА та ін.	17	16
Послуги банків	76	38
Послуги відповідального зберігання	852	961
Разом	9869	3 655

21. витрати на збут

За 2016 рік адміністративні витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
Послуги CALL - центру	1315	799
Діагностика авто	1724	
Послуги перевезення авто	24	
Інші витрати на збут	19	28
Ремонт автомобіля	105	446
Ремонт ОЗ, пов'язаних зі збутом	-	54
Ремонт стартера	-	3
Паливо	65	1
Транспортні послуги	-	3
Разом	3252	1334

22. інші операційні доходи та витрати

За звітні роки інші операційні доходи та витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
<u>Інші операційні доходи:</u>	<u>4301</u>	<u>1 017</u>
Інші операційні прибутки від операцій із купівлі/продажу валюти	-	1
<i>Дохід від реалізації валюти</i>	-	2
<i>Собівартість реалізованої валюти</i>	-	(1)
Інші операційні прибутки від реалізації оборотних активів	-	-
<i>Дохід від реалізації інших оборотних активів</i>	-	1
<i>Собівартість реалізованих виробничих запасів</i>	-	(1)
Інші операційні прибутки від операційної курсової різниці	-	1
<i>Дохід від операційної курсової різниці</i>	-	3
<i>Витрати від операційної курсової різниці</i>	-	(2)
Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки	1094	778
Інші доходи від операційної діяльності	3161	237
Дохід від списання кредиторської заборгованості	46	-
<u>Інші операційні витрати</u>	<u>(22506)</u>	<u>(7795)</u>
Інші операційні збитки по створенню резерву сумнівних боргів	(19244)	(6 370)
Нестачі і втрати від псування цінностей	-	-
Визнані штрафи, пені, неустойки	-	(21)
Інші витрати операційної діяльності	(3262)	(1404)
<u>Фінансовий результат від іншої операційної діяльності</u>	<u>(18205)</u>	<u>(6778)</u>

23. фінансові доходи та витрати

За рік, що скінчився 31 грудня, фінансові доходи та витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
Дохід за відсотками за користування предметом лізингу	76222	85 340
Витрати від нарахованих відсотків за кредитними договорами	(84566)	(104 430)
Всього результат від фінансової діяльності	(8344)	(19 090)

24. інші доходи та витрати

За рік, що скінчився 31 грудня, інші доходи та витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
Дохід за страховим відшкодуванням	10 565	6 723

Витрати за страховим випадком	(2 831)	(6 662)
Витрати від списання необоротних активів	(7 141)	-
Всього результат від іншої діяльності	593	61

25. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

31 січня 2015 р. по 31 грудня 2015 р.	18%
31 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	(5 256)	(1 800)
Відстрочений податок	3 423	1 145
Разом	(1833)	(655)

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України. Об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Компанії відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу.

Тимчасові податкові різниці

Складові тимчасових податкових різниць	Бухгалтерський облік	Декларація	ВПА	ВПЗ	Вірогідність застосування тимчасових різниць
Резерв відпусток	(272)	-	49	-	Так
Резерв сумнівних боргів	(31874)	-	5737	-	Так
Коригування	(1665)	-	300	-	Ні
Разом	(33811)	-	6086	-	х

Згідно із МСФЗ 12 відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю. Оскільки у Компанії відсутня впевненість щодо використання тимчасової різниці у сумі 300 тис. грн. в осяжному майбутньому, Компанія не визнавала такі відстрочені активи. Відстрочені податкові активи були визнані у сумі 5786 тис. грн.

Враховуючи те, що у минулому році вже було визнано податкові активи у розмірі 2363 тис. грн., у 2016 році було донараховано 3425 тис. грн.. відстрочених податкових активів.

Нижче наведено звірку між витратами по податку на прибуток та бухгалтерським прибутком, помноженою на ставку податку на прибуток, діючу в Україні за 2016 рік:

	2016 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	7809
Податок на прибуток згідно із діючою ставкою (7809* 18%)	(1405)

Податковий ефект від тимчасових різниць, що не були визнані компанією (6921*18%)	(1246)
Ефективний податок на прибуток	(2651)

26. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Станом на 31.12.2016 року та 31.12.2015 року переміщень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	1256	748	1256	748

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

27. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 14977 тис. грн. До складу цієї статті за 2016 рік включена сума грошових коштів отриманих у вигляді страхового відшкодування у сумі 10556 тис. грн., помилково зараховані кошти у сумі 4392 тис. грн., лікарняні – 28 тис. грн. та суми відшкодування підзвітних сум – 1 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 3916 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 2016 рік включена сума грошових коштів відшкодування перевитрати по авансовим звітам – 15 тис. грн., помилково перераховані кошти у розмірі 3778 тис. грн., лікарняні у розмірі 47 тис. грн. та розрахунково-касове обслуговування у розмірі 76 тис. грн..

28. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

- i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
- ii. має значний вплив на Компанію; або
- iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

- i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
- iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
- v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
- vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
- vii. Особа, визначена в а) i) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 та 2015 роки:

Пов'язані сторони	Вид транзакції		Оборот за 2016 рік	Станом на 31 грудня 2016 року	Оборот за 2015 рік	Станом на 31 грудня 2015 року
Учасники	Збільшення статутного фонду за рахунок нарахованих дивідендів	Нараховано дивідендів	-	-	(3074)	-
		Збільшено статутний фонд	-		3074	
Управлінський персонал	Заробітна плата	Нарахована	(605)	-	(473)	-

29. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

ПОДАТКОВА СИСТЕМА

З моменту прийняття податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом компанії у зв'язку з діяльністю компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть

призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення компанією таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по компанії. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Зобов'язання за оперативною орендою.

Станом на кінець звітного періоду Компанія не мала зобов'язань за нескасованими договорами оперативної оренди.

Юридичні зобов'язання

У Компанії були наступні судові справи:

Номер	Орган	Наша сторона	Роль	Друга сторона	Роль	Дата засідання
155/384/15-ц	117 - Горохівський районний суд Волинської обл.	99GLDF - Автокредит Плюс	Третє лице без вимог	99GLDH - Запорожец Анатолій Васильович	Відповідач	21.07.2015
263/1505/16- ц	156 - Жовтневий районний суд м. Маріуполя	99GLDF - Автокредит Плюс	Відповідач	99IX2Z - Кабакова Валерія Михайлівна	Позивач	30.11.2016
331/5356/16ц	280 - Апеляційний суд Запорізької обл.	99GLDF - Автокредит Плюс	Позивач	99K5VT - Домбровський Володимир Васильович	Відповідач	01.11.2016
592/3999/16- ц	566 - Ковпаківський районний суд м. Суми	99GLDF - Автокредит Плюс	Третє лице без вимог	99KSV2 - Брезницька Ольга Іванівна	Позивач	22.11.2016
201/12863/16- ц	10 - Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська	99GLDF - Автокредит Плюс	Відповідач	99KSV6 - АРТЕМЕНКО ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Позивач	22.12.2016
712/10671/16- ц	717 - Соснівський районний суд м. Черкаси	99GLDF - Автокредит Плюс	Позивач	99C27A - ДПІ у м. Черкасах Черкаської області ДФС	Відповідач	27.12.2016
331/5356/16ц	280 - Апеляційний суд Запорізької обл.	Автокредит Плюс	Позивач	Національна поліція України	Відповідач	01.11.2016

712/10671/16-ц	717 - Соснівський районний суд м. Черкаси	Автокредит Плюс	Позивач	Дудкіна Ірина Миколаївна 2999313425	Відповідач	27.12.2016
----------------	---	-----------------	---------	--	------------	------------

Активи, передані у заставу для забезпечення зобов'язань

Для забезпечення вимог діючих кредитних договорів Компанією було укладено Договори застави. У відповідності до цих договорів, заставою забезпечується виконання зобов'язань за кредитними договорами. Предметами застави є всі матеріальні активи Компанії.

30. Управління ризиками

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

До процесу управління ризиками у Компанії залучено всі види бізнесу, які впливають на параметри цих ризиків. Управління ризиками у Компанії здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Компанія проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

Проте, моделі чутливі до граничних малоймовірних сценаріїв і можуть показати невірні результати при їх настанні. Різкі можливі коливання не є однозначною підставою для перегляду оцінок, якщо вони не призводять до змін в тривалій перспективі та на постійній основі.

Аналіз чутливості не відображає того, який чистий прибуток за період міг би бути, якби були інші змінні ризику, ніж при проведенні аналізу, тому що аналіз заснований на експозиції в майбутньому інформації, відомої на звітну дату. І при цьому результати чутливості призначені для точного передбачення майбутнього власного капіталу або прибутку. Аналіз не враховує вплив майбутнього нового бізнесу, який може бути важливим компонентом майбутніх доходів. Не розглядаються всі методи, доступні для управління, що реагують на зміни у фінансовому середовищі, такі як зміна розподілу інвестиційного портфеля або коригування ставок по кредитах. Крім того, результати аналізу не можуть бути екстрапольовані для більш тривалих періодів, так як ефект не має лінійної тенденції. Тому, процес управління ризиками не може гарантувати точного передбачення майбутніх результатів.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

КОМПАНІЯ ПРИ ВЕДЕННІ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЗДІЙСНЮЄ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА НЕФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.

30.1 ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота. За 2016 рік курс ЄВРО коливався в коридорі, нижня межа якого становила 25,211859 грн./ЄВРО, а верхня – 30,200342 грн./ЄВРО, курс рубля: нижня межа – 0,30363 грн./рубль, верхня межа – 0,45113 грн./рубль, курс долара США: нижня межа – 23,266758 грн./долар США, а верхня межа – 27,248642 грн./долар США. Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки Компанія майже не проводить операцій в іноземній валюті, але це може погіршити її стан бо впливає на фінансове становище її клієнтів.
- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;
- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного, пайового, валютного чи товарного ризиків), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості. Компанія не проводила аналіз чутливості валютного ризику, оскільки станом на звітні дати не мала на балансі фінансових активів у іноземній валюті.

Ризик процентної ставки.

Компанія наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.. Компанія наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків короткострокових позикових коштів, які залучаються за фіксованою процентною ставкою. Як показує практика, процентні ставки переважно фіксуються на короткостроковій основі. Крім того, процентні ставки, що відповідно до договорів фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, можуть переглядатися за погодженням сторін з огляду на поточні ринкові умови.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю.

Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 365 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та повернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо контрагентом за певним договором не сплачувалися грошові кошти в рахунок погашення кредиту (не надходило сплати за предмет лізингу, відсотки та комісію), Компанія відносила такий договір в одну із груп ризику, в залежності від того, як довго не надходило оплат.

У 2015 році, якщо оплати за договором не було:

- ✓ 1 місяць – резерв не створювався;
- ✓ 2-3 місяці – створювався резерв у розмірі 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 4-6 місяців - створювався резерв у розмірі 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 6-12 місяців - створювався резерв у розмірі 50% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ більше 12 місяців - створювався резерв у розмірі 100% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором.

З метою достовірного відображення справедливої вартості довгострокової заборгованості Компанії, цей метод застосовувався і до довгострокової частини заборгованості за договором, строк сплати за якою ще не настав.

У 2015 році дебіторська заборгованість за основною діяльністю поділялася на такі групи ризику:

Група ризику	Номінальна вартість заборгованості, грн..	Норма резервування, %	Сума резерву, грн.
1 місяць	344 430 244,56	0	0,00
2-3 місяці	2 810 287,96	10	281 028,80
4-6 місяців	972 465,18	20	194 493,04
6-12 місяців	3 371 805,58	50	1 685 902,79
від 12 місяців и більше	10 689 955,80	100	10 689 955,80

Разом	362 274 759,08		12 851 380,42
-------	----------------	--	---------------

У 2016 році, якщо оплати за договором не було:

- ✓ 1 місяць – резерв не створювався;
- ✓ 2-3 місяці – створювався резерв у розмірі 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 4-6 місяців - створювався резерв у розмірі 50% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ більше 6 місяців - створювався резерв у розмірі 100% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором.

З метою достовірного відображення справедливої вартості довгострокової заборгованості Компанії, цей метод застосовувався і до довгострокової частини заборгованості за договором, строк сплати за якою ще не настав.

У 2016 році дебіторська заборгованість за основною діяльністю поділялася на такі групи ризику:

Група ризику	Номінальна вартість заборгованості, грн..	Норма резервування, %	Сума резерву, грн.
1 місяць	213 693 678,21	0	0,00
2-3 місяці	4 024 815,82	10	402481,58
4-6 місяців	4 442 495,57	20	888499,11
6-12 місяців	4 954 876,63	50	2477438,32
від 12 місяців и більше	28 105 951,84	100	28105951,84
Разом	255 221 818,07		31 874 370,85

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Інформація щодо кожного окремого виду дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії у розрізі строків погашення представлена у відповідних розділах цих приміток.

Зниження ризику

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

30.2 ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

30.3 ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **системний ризик** – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на дохідності цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів, спричинені кон'юнктурою та особливостями фондового ринку, на якому Компанія здійснює свою діяльність, несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

30.4 УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

30.5 ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно

переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу, що не вимагають коригування даних фінансової звітності, але впливають на діяльність Компанії:

У період із дати затвердження звітності, Компанія заключила наступні угоди та додаткові угоди до договорів факторингу із ПАТ «А-Банк»:

Номер договору	Сума, грн
Договір факторингу №2 від 29.03.2016, дод. угода від 27.01.2017	16 337 865,05
Договір факторингу №2 від 29.03.2016, дод. угода від 30.01.2017	5 977 793,51
Договір факторингу №2 від 29.03.2016, дод. угода від 27.02.2017	20 363 906,47
Договір факторингу №2 від 29.03.2016, дод. угода від 30.03.2017	26 527 561,41
Договір факторингу №ФК1 від 27.04.2017	27 983 612,99
Договір факторингу №ФК2 від 30.05.2017	42 080 908,73
Договір факторингу №ФК3 від 23.06.2017	44 916 843,33
Договір факторингу №ФК4 від 25.07.2017	6 578 285,25
Договір факторингу №ФК5 від 22.08.2017	7 725 356,13
Договір факторингу №ФК6 від 19.09.2017	21 581 568,30
Договір факторингу №ФК7 від 22.09.2017	22 101 667,40
Договір факторингу №ФК8 від 24.10.2017	54 603 403,39
Договір факторингу №ФК9 від 17.11.2017р.	5 449 162,75
Договір факторингу №ФК10 від 20.11.2017р.	5 455 205,77
Договір факторингу №ФК11 від 28.11.2017р.	10 912 574,61
Разом	318 595 715,09

Також, Протоколом № 02/11-17-1 загальних зборів учасників від 02 листопада 2017 року було затверджене Рішення про публічне розміщення облігацій з метою залучення коштів для фінансування проекту «Фінансовий лізинг автомобілів» із наступними параметрами випуску:

- характеристика облігацій: іменні; відсоткові; звичайні (незабезпечені).
- кількість облігацій: 50 000 штук (п'ятдесят тисяч штук);
- номінальна вартість облігації: 1 000 гривень (одна тисяча гривень, 00 копійок);
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів гривень);
- Дата закінчення обігу облігацій: «02» лютого 2021 року (включно);
- Забезпечення облігацій: незабезпечені облігації.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "АУДИТ-МЕНЕДЖЕР", код за ЄДРПОУ – 40949336 .
	місцезнаходження або місце проживання	49074, Дніпропетровська область, місто Дніпро, проспект Слобожанський, будинок 90, квартира 36
	реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів)	Емітент не є професійним учасником ринку цінних паперів.
	реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво за №4689, видане згідно рішення Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року. Термін дії свідоцтва – до 01 грудня 2021 року.

2. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення

1	Дата і номер рішення (протоколу) про публічне/приватне розміщення облігацій; найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про розміщення	Протокол загальних зборів учасників ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» № 02/11-17-1 від 02.11.2017 року. У голосуванні взяв участь один учасник Товариства, якому належить частка у розмірі 3 124 612,94 грн., що становить 99,99% статутного капіталу Товариства За прийняття рішення про публічне розміщення облігацій віддано 100% голосів присутніх Учасників.
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від публічного/приватного розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання)	Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі (100%) плануються спрямувати на купівлю уживаних автомобілів з метою подальшого продажу або передачі у фінансовий лізинг на підставі договорів купівлі-продажу чи договорів фінансового лізингу з фізичними та юридичними особами.
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при публічному/приватному розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності	Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.
5	Інформація про облігації, які пропонуються до публічного/приватного розміщення:	
1)	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	50 000 (п'ятдесят тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) грн.00 коп.
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп.
	серія облігацій*	А
	кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій*	50 000 (п'ятдесят тисяч) штук

загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій*	50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп.
2) інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій):	
вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/ погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	-
розмір забезпечення	-
найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів)/страховика(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-
розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	-
істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання	-
відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	-
фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував квартал, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності	-

інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами) договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання)	-
інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами) своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями	-
порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
3) порядок та умови конвертації облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*	-
4) інформація про права, які надаються власникам облігацій, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення	Власникам облігацій надаються наступні права: - купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів; - отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; - отримати відсотковий дохід в кінці кожного відсоткового періоду; - подавати облігації до викупу відповідно умов емісії; - здійснювати будь-які інші операції, що не суперечать чинному законодавству України. Власники облігацій не мають права приймати участі в управлінні Емітентом. Права власності на облігації виникають з моменту їх зарахування на рахунок власника у цінних паперах, відкритий в депозитарній установі. Обіг облігацій дозволяється з дня наступного за реєстрацією Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів
5) інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);	-

дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	
6) рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій та/або емітента облігацій, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки та/або останнього її оновлення*	-
6 Порядок публічного/приватного розміщення облігацій та їх оплати:	
1) дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій	Дата початку та закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій серії А: з 15.02.2018р. по 15.05.2018р. включно. Укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій буде здійснюватись Товариством самостійно (без залучення андеррайтера) за місцезнаходженням фондової біржі ПАТ «Фондова біржа ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх.
2) можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, можливе дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій за рішенням Директора.
3) дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення	У разі укладання договорів з першими власниками та оплати 100%

	договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	вартості облігацій до закінчення строку укладання договорів з першими власниками відповідної серії облігацій, зазначеного в проспекті емісії та рішенні про розміщення облігацій, Директор приймає рішення про: - дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій; - затвердження результатів укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій; - затвердження результатів розміщення облігацій; затвердження звіту про результати розміщення облігацій.
4)	порядок подання заяв на придбання облігацій	Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до фондової біржі ПАТ «Фондова біржа «ПФТС» згідно правил фондової біржі в межах строків укладання договорів з першими власниками облігацій.
5)	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням фондової біржі ПАТ «Фондова біржа ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх.
6)	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/з премією (вище номінальної вартості))	Запланована ціна продажу облігацій серій А складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час укладання договорів з першими власниками визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Оплата облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні.
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	р/р № 26001764542001 АТ «ТАСКОМБАНК», МФО 339500, Код ЄДРПОУ 34410930 Розрахунки за облігації будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати». Одержувач коштів - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»
	строк оплати облігацій	Облігації оплачуються інвесторами виключно грошовими коштами у розмірах та в терміни, передбачені договорами купівлі-продажу облігацій, але не пізніше дня, що передує дню затвердження результатів укладання договорів з першими власниками та результатів розміщення облігацій Директором.
7)	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	-
	код за ЄДРПОУ	-
	місцезнаходження	-
	номери телефонів та факсів	-
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу	-
	реквізити договору (попереднього договору) з андеррайтером (номер, дата укладення)	-
8)	відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне розміщення облігацій):	
	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»
	код за ЄДРПОУ	21672206
	місцезнаходження	Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх
	номери телефонів та факсів	Телефон: (044) 277-50-00, факс: (044) 277-50-01.
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку серія АД № 034421

	на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку	від 05.03.2009, термін дії - до 05.03.2019 (дата видачі - 11.06.2012 р.).
9)	відомості про Центральний депозитарій цінних паперів:	
	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
	місцезнаходження	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору (попереднього договору) про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення)	-
10)	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
	місцезнаходження	Україна, 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	-
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	ПАТ «НДУ» має статус Центрального депозитарію цінних паперів. Згідно чинного законодавства, видача ліцензії для провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію не передбачена.
7	Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Директор повертає внески, унесені в оплату за облігації, шляхом їх перерахування власникам облігацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати визнання емісії облігацій недійсною.
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі незатвердження в установлені строки результатів укладання договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій	У разі незатвердження Уповноваженим органом Товариства - Директором у встановлені законом строки результатів укладання договорів з першими власниками облігацій у процесі публічного розміщення облігацій, Директор повертає внески, унесені в оплату за облігації, шляхом їх перерахування власникам облігацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня закінчення строку для затвердження результатів укладання договорів з першими власниками облігацій у процесі публічного розміщення.
9	Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії облігацій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії облігацій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій)	-
10	Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій), із зазначенням:	-
1)	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	-
2)	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або	-

	засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	
3)	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
4)	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
11	Умови та дата закінчення обігу облігацій	Облігації серії А обертаються вільно на території України. Власниками облігацій (далі - «Власники») можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах Власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа. Термін обігу облігацій – з дня наступного за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій, по 02.02.2021 року включно. Випуск облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраної ним депозитарної установи. На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.
12	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, встановлені умовами розміщення. Разом з тим, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право здійснювати викуп облігацій на вторинному ринку протягом терміну обігу облігацій за договірною ціною
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	Обов'язковий викуп облігацій здійснюється в строки встановлені умовами розміщення. Власники облігацій Товариства мають можливість отримати текст проспекту емісії облігацій Товариства (в якому зазначені строки та умови викупу) у відкритих джерелах у відповідності до вимог чинного законодавства.
	порядок встановлення ціни викупу облігацій	Ціна викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій – 1000 (одна тисяча) гривень. Власники облігацій, які надають облігації для продажу, також отримують відсотковий дохід за відповідний відсотковий період, що передував даті початку викупу. Викуп облігацій здійснюється Емітентом самостійно.
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, викуп здійснюється починаючи з наступного за святковим (вихідним) днем робочого дня. Повідомлення, подані до або після вказаного періоду, вважаються недійсними. Повідомлення має бути підписане уповноваженою особою та містити: назву власника облігацій; П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати повідомлення (статут підприємства, довіреність тощо), кількість облігацій, запропонованих до викупу, згоду з умовами викупу, викладеними в проспекті емісії облігацій, адресу та телефон власника облігацій, реквізити його банківського рахунку, на який повинна бути здійснена оплата облігацій. Подання завірених належних чином повідомлень здійснюється особисто за адресою Емітента, або факсимільним зв'язком з наступним

	наданням оригіналів. Подання повідомлень може здійснюватися з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки. Емітент зобов'язаний викупити у власників облігацій, які належним чином надали йому повідомлення, шляхом укладання договорів купівлі-продажу до дати викупу облігацій. Викуп здійснюється таким чином: Власник облігацій повинен перерахувати належні йому облігації на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ «НДУ» до 12 години дати викупу облігацій. Емітент сплачує грошові кошти за викуплені облігації протягом п'яти банківських днів після дати викупу облігацій. При здійсненні викупу облігацій не застосовується принцип «поставка проти платежу».
--	--

Серія А			
Відсотковий період після якого здійснюється достроковий викуп	Дата дострокового викупу	Дата початку прийому повідомлень від власників	Дата закінчення прийому повідомлень від власників
2	18.08.2018	08.08.2018	13.08.2018
4	18.02.2019	08.02.2019	13.02.2019
6	21.08.2019	11.08.2019	16.08.2019
8	21.02.2020	11.02.2020	16.02.2020
10	23.08.2020	13.08.2020	18.08.2020

13	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення відсоткових облігацій):
1)	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями

Відсотковий період	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду	Дата виплати відсоткового доходу	Тривалість відсоткового періоду, днів	Відсотковий дохід, % річних
1	15.02.2018	17.05.2018	18.05.2018	91	18%
2	18.05.2018	17.08.2018	18.08.2018	91	18%
3	18.08.2018	17.11.2018	18.11.2018	91	Буде опублікована не пізніше 04.08.2018
4	18.11.2018	17.02.2019	18.02.2019	91	
5	18.02.2019	20.05.2019	21.05.2019	91	Буде опублікована не пізніше 04.02.2019
6	21.05.2019	20.08.2019	21.08.2019	91	

7	21.08.2019	20.11.2019	21.11.2019	91	Буде опублікована не пізніше 07.08.2019
8	21.11.2019	20.02.2020	21.02.2020	91	
9	21.02.2020	22.05.2020	23.05.2020	91	Буде опублікована не пізніше 07.02.2020
10	23.05.2020	22.08.2020	23.08.2020	91	
11	23.08.2020	22.11.2020	23.11.2020	91	Буде опублікована не пізніше 09.08.2020
12	23.11.2020	02.02.2021	03.02.2021	71	

2)	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення, під час розміщення), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу	Відсотковий дохід за облігаціями на 1-2 відсотковий період встановлюється в розмірі 18% річних. Відсоткові ставки на кожен з 3-4,5-6,7-8,9-10,11-12 відсоткових періодів визначається Директором Товариства виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж за 13 календарних днів до початку наступного відсоткового періоду. Відсоткова ставка за облігаціями не може бути встановленою менше 18% річних. Товариство публікує відомості про розмір відсоткового доходу на відповідний відсотковий період у тому самому офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в якому опублікований проспект емісії цих облігацій. Власники облігацій можуть отримати інформацію про встановлення нової відсоткової ставки або підтвердження незмінності попередньої відсоткової ставки, на відповідний відсотковий період, безпосередньо у Емітента за телефоном: тел.0922174527 або за письмовим запитом надісланим на адресу Емітента: 49126, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пр-кт Праці, 2Т. Відповідь надається Емітентом за письмовим запитом власника облігацій у вигляді копії листа від імені Емітента факсом або електронною поштою не пізніше 2 (двох) робочих днів з дня отримання запиту. Метод обчислення відсоткового доходу: Відсотковий дохід по облігаціям нараховується відповідно до відсоткових періодів. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році становить 365. Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою: $P_i = N \times (\% \text{Ставка } i / 100\%) \times (T / 365),$ де: P_i- сума відсоткового доходу за i-й період, що підлягає сплаті у гривнях; N- номінальна вартість облігації, у гривнях; % Ставка i - ставка за i-й період, за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями; T- кількість днів у відповідному відсотковому періоді.
3)	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Виплата відсоткового доходу здійснюються в національній валюті України - гривні.
4)	порядок переказу коштів власникам облігацій з	Здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за

	метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	облігаціями відповідної серії забезпечується Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України» (надалі – «Центральний депозитарій») відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями відповідної серії здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті виплати відсоткового доходу за облігаціями відповідної серії (надалі - Реєстр). Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему. Виплати відсоткового доходу здійснюються шляхом переказу Емітентом грошових коштів на рахунок в грошових коштах Центрального депозитарію, відкритий в ПАТ «Розрахунковий центр обслуговування договорів на фінансових ринках» (надалі – «Розрахунковий центр»), для здійснення певної виплати. Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв кореспондентів для виплати власникам облігацій. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання. Виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного податкового законодавства України. У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.
14	Порядок погашення облігацій:	
1)	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій: 03.02.2021р. Дата закінчення погашення облігацій: 04.02.2021р.
2)	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про розміщення цільових облігацій)	-
3)	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про розміщення відсоткових/дисконтних облігацій)	Здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення забезпечується на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему. При погашенні облігацій Емітент виплачує номінальну вартість облігацій в національній валюті України – гривні. Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом грошових коштів на рахунок в грошових коштах Центрального депозитарію, відкритий в Розрахунковому центрі, для здійснення погашення та надання документів, визначених правилами Розрахункового центру. Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження здійснити переказ грошових коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв кореспондентів у яких відкрито рахунки власників

		облігацій. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання. Погашення облігацій проводиться відповідно до чинного податкового законодавства України. У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються. Якщо дата початку або закінчення погашення облігацій припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, відповідна дата початку або закінчення погашення облігацій переноситься на перший робочий день, що слідує за таким святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються. Емітент зобов'язується вчинити всі необхідні дії для зарахування облігацій на власний рахунок. Погашення облігацій здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України (гривні). При погашенні облігацій Емітент виплачує номінальну вартість облігацій. Якщо Товариство викупить 100% облігацій до дати погашення, Товариство має право прийняти рішення про анулювання викуплених облігацій. Рішення про анулювання викуплених облігацій приймається Директором
4)	можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	Рішення про дострокове погашення випуску облігацій за ініціативою Емітента приймається уповноваженим органом емітента - Директором. Рішення про дострокове погашення облігацій має містити таку інформацію: підстави для прийняття рішення; порядок повідомлення власників облігацій про прийняття Емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; ціну дострокового погашення облігацій, порядок її встановлення та розрахунок; дати початку та закінчення строку, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення. Емітент повідомляє власників облігацій про прийняте рішення про дострокове погашення випуску облігацій шляхом опублікування повідомлення в тому ж самому офіційному виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в якому опубліковано проспект емісії облігацій Емітента. Опублікування такого повідомлення здійснюється не пізніше ніж за 10 днів до дати початку дострокового погашення облігацій. Дострокове погашення забезпечується на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку дострокового погашення випуску облігацій відповідної серії. Дати початку і закінчення дострокового погашення облігацій встановлюються рішенням Директора. Строк дострокового погашення випуску облігацій відповідної серії не може перевищувати одного місяця. Облігації повинні бути пред'явлені власником облігацій для дострокового погашення протягом строку дострокового погашення випуску облігацій відповідної серії, але не пізніше 12.00 години дня, що передує дню закінчення дострокового погашення випуску облігацій. При достроковому погашенні облігацій, власнику облігацій виплачується номінальна вартість облігацій та відсотковий дохід за відсотковий період в межах якого

		складено реєстр власників облігацій, на підставі даних якого здійснюється дострокове погашення випуску (серії) облігацій. Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті при достроковому погашенні облігацій, розраховується за формулою: $P_i = N \times (\% \text{Ставка } i / 100\%) \times (T / 365),$ де: P_i- сума відсоткового доходу за i-й період, що підлягає сплаті у гривнях; N- номінальна вартість облігації, у гривнях; % Ставка i - ставка за i-й період, за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями; T- кількість днів з першого дня відсоткового періоду, у якому прийнято рішення про дострокове погашення облігацій, до дня, що передує даті початку дострокового погашення випуску облігацій, включно. Порядок здійснення дострокового погашення облігацій аналогічний порядку, встановленому для погашення облігацій, згідно підпункту 3 розділу 14 цього Проспекту.
5)	можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення) дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску (серії) облігацій	Дострокове погашення облігацій за вимогою власників облігацій не передбачено. У разі несвоєчасного подання власником облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій, номінальна вартість облігацій, яка підлягає переказу власнику, депонується на відповідному рахунку Емітента. Перерахування грошових коштів Емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій до Емітента, який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.
15)	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Товариства виплатити власникам облігацій відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій у терміни та спосіб, зазначені в цьому проспекті емісії облігацій, Товариство оголошує про дефолт шляхом надсилання до дати початку виплати відсоткового доходу та/або погашення облігацій відповідного повідомлення до НКЦПФР у строк, що не перевищує 10(десяти) календарних днів з моменту оголошення дефолту. Товариство протягом 10(десяти) календарних днів з дати оголошення дефолту здійснює персональне письмове повідомлення про оголошення дефолту власників облігацій, але не пізніше, ніж за 20(двадцять) календарних днів до дати початку виплати відсоткового доходу та/або погашення облігацій, згідно з термінами та строками, зазначеними в цьому проспекті емісії облігацій, шляхом надсилання рекомендованим листом відповідних повідомлень на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм на дату оголошення дефолту. Подальші дії Товариства здійснюються відповідно до вимог Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом». Вимоги власників облігацій (виплата номінальної вартості облігацій та відшкодування збитків) задовольняються за рахунок коштів, одержаних від реалізації активів Емітента, у порядку, строки та у черговості, визначені Законом України «Про відновлення платоспроможності боржника або

		визнання його банкрутом» та Цивільним кодексом України.
16	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість облігацій, що випускаються Товариством не перевищує трикратний розмір власного капіталу. Розмір власного капіталу станом на 02.11.2017 рік складає 39 641 тис. грн Загальна номінальна вартість облігацій Товариства, що випускаються становить: становить 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп.
17	Інші відомості*	-
18	Реєстрація випуску та проспекту емісії облігацій, що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, несуть особи, які підписали ці документи	

Від Емітента:

Директор

Кравчута Віталій Анатолійович

(посада)

(підпис)

(прізвище, ім'я, по батькові)

Від аудитора:

Директор

Братерський М.М.

(посада)

(підпис)

(прізвище, ім'я, по батькові)

М.П.

Від фондової біржі,
через яку прийнято рішення
здійснювати публічне
розміщення облігацій:

ПАТ «Фондова біржа «ПФТС»

Голова правління

(посада)



(підпис)

(прізвище, ім'я, по батькові)

М.П.

Україна
Національна комісія
з цінних паперів
та фондового ринку

ЗАРЕЄСТРОВАНО

01.02.

А. Кошолов

01.02.2014

154 (9.0) Математическое (техническое) архивирование
Директор Григорьев В.А.
"02" сентября 20 17 г.

