

# **Примітки до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ»**

Фінансова звітність ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 12 жовтня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

## **1. Основні відомості про товариство:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ» було засновано згідно з рішенням засновників від 28.09.2016 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р., статут зареєстрований Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 12.10.2016р., № 11031020000041409.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

### **Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.**

Товариство має намір здійснювати діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але буде залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

### **Юридична адреса та місце здійснення діяльності.**

Юридична адреса Товариства: 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39-А, оф. 27.

Товариство здійснюватиме свою основну діяльність за адресою : 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39-А, оф. 27.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2016р. склала 2 чол.

## **2. Основа підготовки фінансової звітності .**

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Товариство прийняло МСФЗ у 2016 році, датою переходу на МСФЗ визначено дату створення товариства – 12.10.2016 року, як дата самого раннього з наданих в звітності періоду, незважаючи на тривалість цього періоду.

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2016 р., підготовлена відповідно до МСФЗ.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

Фінансові інструменти та фінансові активи в звітності на дату 31.12.2016р визначаються за історичною собівартістю, оскільки ціна придбання є найбільш достовірною справедливою ціною.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче.

### **Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

### **Принцип безперервності діяльності.**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

## **3. Основні принципи облікової політики**

Під час складання фінансових звітів застосовувалась історична (первісна) собівартість.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Товариства, на наступні звітні періоди.

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Активи первісно визнаються у випадку, коли Товариство контролює їх, несе усі вагомні ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх

вартість може бути надійно визначена. Активи визнаються в дату переходу основних ризиків та вигод, що виникають під час використання цих активів.

Активи обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), якщо інший метод оцінки для деяких видів активів не передбачено обліковою політикою.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Зобов'язання первісно визнаються, коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, котрі забезпечують економічні вигоди.

Зобов'язання визнаються в дату виникнення, тобто в дату, коли зобов'язання набуває ознаки визнання, зазначені у попередньому абзаці.

Зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), якщо для деяких видів зобов'язань обліковою політикою не визначено інший метод оцінки.

При обліку за первісною (історичною) вартістю зобов'язання визнаються за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю зобов'язання визнаються за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

### **3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре освідомленими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу ( історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття,

якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

*Категорія «займи та дебіторська заборгованість» надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням тих з них, які Товариство планує продати в подальшому.*

*Всі інші фінансові активи входять до категорії активів, які утримуються з метою продажу, які Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.*

### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. За звітний період таких фактів ідентифіковано не було.

**Авансові платежі та передоплата.** Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### 3.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

**Подальші витрати.** Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

#### **Амортизація.**

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
  - на підготовку і перепідготовку кадрів;
  - на рекламу;
  - на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
  - на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань.
- і не впливають на його залишкову вартість.

### 3.3. Оренда

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати поточного періоду та підлягають відображенню в складі витрат звітної періоду, у якому вони були здійснені.

### **3.4 Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Підлягають відображенню в складі витрат звітної періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

ставка податку на прибуток у 2016 році- 18%

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат з врахуванням положень Кодексу. Це свідчить про наближення обліку, згідно Кодексу, до фінансового обліку. Але, незважаючи на це, є деякі відмінності в обліках:

існують деякі обмеження щодо формування і розміру резервів, що створюються за рахунок збільшення витрат. Це, в подальшому призведе до виникнення податкових різниць.

### **3.5. Фінансові зобов'язання**

#### **Кредити банків**

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визнаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з боку банку - кредитора.

#### **Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

#### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

### **3.6 Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

### **3.7. Запаси.**

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

### **3.8 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнавати доходи:

- від надання коштів у позику в момент нарахування відсотків по наданому кредиту;
- від розрахованих штрафних санкцій та пені в момент отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок або у касу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

#### **4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комісією з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

##### **Безперервність діяльності.**

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеним видом діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

##### **Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.**

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

##### **Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.**

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених договорів.

##### **Відстрочений актив з податку на прибуток**

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва



щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до заліку в майбутньому, засноване на середньостроковому бізнес-плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції на майбутнє. Такими активами визначені суми зобов'язань по нарахованим резервам відпусток працівникам.

#### **Терміни корисного використання основних засобів.**

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; і (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

*МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) та поправки до МСФЗ, які вступили в силу вперше для річної фінансової звітності для року, що закінчився 31.12.2016.*

Поправки і Щорічні поліпшення МСФЗ, які набирають чинності вперше для річних звітних періодів, які закінчилися 31.12.2016 (всі вони є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються 01.01.2016 або після цієї дати), представлені нижче.

### Поправки:

- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»
- МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»
  
- МСФЗ (IFRS) 5 « Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»
- МСФЗ (IFRS) 7«Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»
- МСБО (IAS) 19 "Виплати працівникам"
- МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»
- МСБО(IAS) 41 «Сільське господарство»
- МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»
- МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших підприємствах"
- МСБО (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність"
- МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»
- МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2016р.

Поправки до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" стосуються уточнень в розкритті інформації. Так, розглянути необхідність розкриття додаткової інформації, якщо виконання конкретних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння фінансової звітності. Виконання конкретної вимоги якого-небудь МСФЗ щодо розкриття інформації не обов'язково, якщо розкривається інформація не є суттєвою. Ці правила повинні розглядатися поряд з визначенням суттєвості, зазначеним у пункті 7 МСФЗ (IAS) 1, яке вимагає враховувати статті окремо і в сукупності, так як група несуттєвих статей може в разі їх об'єднання стати суттєвою. При висвітленні інформації не повинно допускатись зменшення зрозумілості фінансової звітності через заміну суттєвої інформації несуттєвими даними або через агрегування істотних статей, що відрізняються за характером або функціями. Принцип суттєвості застосовується до всіх форм фінансової звітності.

Поправки до **МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»**. Вона присвячена ситуації, коли компанія вирішує змінити метод вибуття активу (групи вибуття). Відповідно до правки, якщо компанія рекласифікує актив (групи вибуття) безпосередньо з категорії, призначених для продажу, у категорію призначених для розподілу власникам (або навпаки), то така зміна класифікації не повинна вважатися зміною початкового плану продажу/розподілення і не має відображатись у фінансовій звітності. Крім того, поправка також уточнює, що зміна методу вибуття не змінює дату класифікації згідно з МСФЗ (IFRS) 5. Однак це не перешкоджає продовженню

періоду, необхідного для завершення продажу або розподілу власникам, якщо виконуються певні умови стандарту. Компанії повинні застосовувати дану поправку перспективно. В звітному періоді у Товариства були відсутні подібні операції, тому зміни до МСФЗ не впливають на показники звітності.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» стосується розкриття Компанією інформації про будь-яку триваючу участь у переданому фінансовому активі, навіть якщо він вже не відображається в її балансі. Уточнена позиція МСФЗ (IFRS) 7 полягає в тому, що якщо винагорода, що отримується компанією за обслуговування, залежить від суми і термінів надходження грошових потоків за переданим фінансовим активом, то дохід компанії в майбутньому фінансовому результаті активу є її тривалою участю в цьому активі. Це означає, що у примітках до фінансової звітності вимагається розкриття додаткової інформації, включаючи ступінь триваючої участі в активі і ризиків, які в результаті передачі активу з'являються у компанії. Триваюча участь має місце, коли компанія продовжує обслуговування переданого фінансового активу і зберігає в довгостроковій перспективі зацікавленість у фінансових результатах, які можна одержати від нього.

Триваюча участь у фінансових активах має місце у випадках, коли винагорода компанії, яка передала фінансовий актив:

- є змінним і залежить від суми надходження грошових потоків за переданим фінансовим активом;
- чи є фіксованим, але не сплачується у повному обсязі, якщо у переданого активу погані фінансові результати.

Щодо цієї поправки порівняльна інформація повинна надаватися тільки на початок найбільш раннього з представлених періодів. Прийняті роз'яснення необхідні при врахуванні вимог припинення визнання МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (далі - МСБО (IAS) 39) та МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" (далі - МСФЗ (IFRS) 9).

Ще одна поправка до МСФЗ (IFRS) 7, уточнює що для всіх проміжних звітних періодів додаткові розкриття про взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань потрібні тоді, коли факт такого взаємозаліку значний для розуміння змін у фінансовому становищі і фінансових результатах компанії.

Зазначені правки були враховані при складанні звітності за період 2016 року.

### ***МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»***

МСФО (IFRS) 9 застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСБО (IAS) 39. МСФЗ 9 дійсний для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2018 року. Враховуючи операції з фінансовими активами та інструментами Товариство прийняло рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом. Застосування першого етапу МСФО (IFRS) 9 надасть вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань.

Поправки, внесені до МСБО (IAS) 19 "виплати працівникам", стосуються актуарних припущень за ставкою дисконтування і роз'яснюють, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування (значення якої потрібно для обліку винагороди працівникам), повинні бути виражені в тій же валюті, що й пов'язане з ними майбутнє винагороду працівникам. При відсутності в будь-якій юрисдикції достатньо розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в певній валюті слід використовувати ринкову дохідність (на кінець звітного

періоду) державних облігацій, виражених у даній валюті. Товариство не визначає резерв майбутніх винагород, тому зазначені зміни не впливають на показники звітності.

Відповідно до змін до МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність" додаткове розкриття інформації про значні події та операції може бути представлено у примітках до проміжної фінансової звітності або якому-небудь іншому розділі проміжного фінансового звіту. При цьому потрібні перехресні посилання, якщо додаткове розкриття інформації представлено в іншому розділі фінансового звіту (наприклад, у коментарях керівництва, звіті про ризики). Товариством прийнято рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом. Поправки до МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій» роз'яснюють тонкощі обліку для певних типів операцій, заснованих на акціях. Поправки передбачають вимоги щодо обліку: вплив переходу та умови переходу на грошові виплати на основі акцій; можливість утримання податкових зобов'язань з грошових виплат, заснованих на акціях; зміна умов грошових виплат, заснованих на акціях, які змінюють класифікацію з «операцій з грошовими коштами на «операції з дольовими інструментами». Компанії зобов'язані застосовувати ці зміни, починаючи з 1 січня 2018 року. Товариством прийнято рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом.

Поправки до МСБО (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність" (далі - МСБО (IAS) 27) дають можливість обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані підприємства із застосуванням методу пайової участі (як описано в МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства") в окремій фінансовій звітності. Раніше компанія могла враховувати такі інвестиції тільки за фактичною вартістю або відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 (МСБО (IAS) 39). Доповнено положення щодо обліку дивідендів - дивіденди від дочірнього підприємства, асоційованого чи від частки в спільній діяльності визнаються у прибутках та збитках, поки підприємство не обере метод участі в капіталі, в такому випадку дивіденди будуть визнані як зменшення балансової вартості інвестиції. Зазначені правки були враховані при складанні звітності за період 2016 року.

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи» роз'яснюють, що застосування методу амортизації, заснованого на виручці, не допускається, оскільки виручка, що генерується в результаті діяльності, в якій використаний актив, як правило, відображає фактори, відмінні від споживання укладених в даному активі економічних вигід. Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації основних засобів та нематеріальних активів, тому внесення змін до стандарту не призвело до змін показників фінансової звітності.

До поправок, внесених до МСБО (IAS) 16, облік плодівих культур слід було вести відповідно до МСБО (IAS) 41 "Сільське господарство". Усі біологічні активи оцінювалися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на їх продаж (крім рідкісних випадків, коли припущення про те, що справедлива вартість може бути надійно оцінена, було спростовано). Принцип оцінки був заснований на припущенні того, що трансформація біологічних активів найкращим чином може бути виражена в оцінці за справедливою вартістю. В результаті поправок плодіві культури слід враховувати відповідно до МСБО (IAS) 16 як основні засоби, а саме:

- за фактичними витратами;
- за переоціненою вартістю

При цьому МСБО (IAS) 16 не буде застосовуватися до біологічних активів, пов'язаних із сільськогосподарською діяльністю, та до продукції на плодівих культурах. Сільськогосподарська продукція залишилася в сфері застосування МСБО (IAS) 41 і обліковується за справедливою вартістю. На діяльність Товариства зазначені вимоги не впливають, тому не використовуються.

Поправки до МСБО (IAS) 28 роз'яснюють, що якщо компанія, яка не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційоване або спільному підприємстві, яке є інвестиційною організацією, то, застосовуючи метод пайової участі для обліку своїх

часток в такому асоційоване або спільному підприємстві, вона може зберегти оцінку дочірніх підприємств такого асоційованого чи спільного підприємства за справедливою вартістю (тобто безпосередньо з його фінансової звітності).

Таким чином, для інвестицій материнського підприємства, що не є інвестиційною організацією, коригування в фінансову звітність дочірніх підприємств, які є інвестиційними організаціями, в разі наявності у них своїх дочірніх підприємств, що обліковуються за справедливою вартістю, потрібні, а у фінансову звітність асоційованого чи спільного підприємства - не потрібні.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка складає фінансову звітність, у якій всі її дочірні підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ (IFRS) 10), повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2016р.

В керівництво по застосуванню **МСФЗ (IFRS) 11** додані нові параграфи В33А – В33D, які роз'яснюють деякі принципи обліку операцій об'єднання бізнесу, які можуть бути застосовні для обліку купівлі частки участі у спільній операції, складовою бізнес. Принципи МСФЗ (IFRS) 3 повинні бути застосовані при формуванні спільної операції, якщо згідно з цим стандартом існуючий бізнес – це внесок принаймні однієї сторони (учасника спільної операції). Принципи МСФЗ (IFRS) 3 не застосовуються, якщо учасник спільної операції (діяльність якої являє собою бізнес згідно з визначенням МСФЗ (IFRS) 3) збільшує частку своєї участі в ній і якщо учасник зберігає спільний контроль над нею. Вимоги МСФЗ (IFRS) 3 не застосовуються, якщо сторони спільної операції знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж сторони (сторін), що володіє кінцевим контролем до і після придбання частки, і такий контроль носить постійний характер.

Крім того, супутня поправка була внесена до МСФЗ (IFRS) 1. Вона стосується того, що звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 3 для минулих операцій об'єднання бізнесу застосовується також і до відбувалися в минулому придбань участі у спільній операції, де діяльність являє собою бізнес. В звітному періоді у Товариства були відсутні подібні операції, тому зміни до МСФЗ не впливають на показники звітності.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» стосується організацій-страхових компаній відносно права на застосування поточного обліку по МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ (IFRS) 9 до найближчої з наступних дат: початку застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше. Товариство не використовує зазначені стандарти, тому що не займається страховою діяльністю.

#### **Нові стандарти:**

##### ***МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»***

Новий стандарт, який застосовується для відображення у фінансовій звітності залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, які виникають, коли підприємство надає товари або послуги клієнтам за ціною або ставкою, яка підлягає тарифному регулюванню. Даний стандарт застосовується компаніями, які, наприклад, постачають електроенергію чи газ, коли тарифи регулюються державою.

Товариство не підпадає під вимоги стандарту та не застосовує його у своїй діяльності.

## **6. Розкриття показників фінансової звітності**

### **6.1. Дохід від здійснення основної діяльності.(тис.грн)**

В 2016р. Товариство основну діяльність не здійснювало.

Показник	2016р
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг)	-
В т.ч.нараховані відсотки від надання позик	-
Інші операційні доходи	-

Інші операційні доходи складаються з відсотків,нарахованих банком на залишки коштів на розрахунковому рахунку.

#### 6.2.Адміністративні витрати(тис.грн)

Показник	2016р
Витрати на персонал	----
інші	---
Всього адміністративних витрат	----

До складу інших витрат входять витрати на розрахункове обслуговування банку та витрати на підготовку до основної діяльності.

#### 6.3.Податок на прибуток(збиток)

Показник	2016р
Фінансовий результат до оподаткування	---
<b>Включено доЗвіту про фінансові результати податок на прибуток</b>	---
Чистий фінансовий результат	---

#### 6.4.Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

	2016
Інша дебіторська заборгованість	-----
чиста вартість дебіторської заборгованості	-----

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення, представлено наступним чином:

	2016
До 30 днів	---
<b>Всього</b>	---

Керівництво аналізуватиме справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2016 Керівництвом не було ідентифіковано фактів знецінення заборгованості у зв'язку з відсутністю діяльності.

**Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів** – Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

#### 6.5. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований статутний капітал складав 3000 тис.грн. .

Засновники	Зареєстровано 2016р.		Сплачено 2016р	
ТОВ «Прості Займи» ЄДРПОУ 40858239	100%	3000	---	---
<b>разом</b>	<b>100%</b>	<b>3000</b>	<b>---</b>	<b>---</b>

Станом на звітну дату статутний фонд не сплачено.

#### 6.6. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

		2016
Торговельна	кредиторська	--
заборгованість		
<b>Всього</b>	<b>кредиторська</b>	<b>--</b>
<b>заборгованість, забезпечення</b>		

В фінансовій звітності показники заборгованості при їх наявності будуть відображені по вартості виникнення заборгованості.

#### Умовні зобов'язання.

**Судові позови** Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

**Економічне середовище** – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

#### Розкриття інформації про пов'язанні сторони

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

- Товариства та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства

Операції з пов'язаними сторонами за звітний період не проводились.

## 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

### **Кредитний ризик**

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою залежатиме від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

### **Ринковий ризик**

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або



на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

### **Концентрація інших ризиків**

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» має намір зареєструватись як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на території), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідкування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

### **Ризик ліквідності**

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

## **7. Події після дати Балансу**

На дату надання фінансової звітності на Підприємстві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Керівник  
Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

О.А.Ферміна

О.А.Гусак