



04107, м. Київ, пров. Татарський, 8/104
факс: (044) 272-19-15
тел.: (050) 475-43-50
+38 (063) 853-32-54
+38 (098) 764-42-24
Код ЄДРПОУ 31719648
e-mail: sheblyakova@voliacable.com
www.audit-inform.auditor.com

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905 від 23.04.2002р.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905 від 23.04.2002р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2017 року.**

**м. Київ
2018 рік**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2017 року

АДРЕСАТ: *Збори учасників та виконавчий орган товариства та Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 40916672; юридична адреса Україна, 01015, м. Київ, вул. Старонаводницька, буд.13-а, (далі Товариство), що складається Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2017 року, Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік, Звіту про власний капітал за 2017 рік, а також приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації. На нашу думку, фінансова звітність ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування та надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. **КЛЮЧОВІ** питання аудиту

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, які, згідно з нашим професійним судженням, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку, Аудитор звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2017 р. керівництво Товариства розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та нові стандарти МСФЗ, які введені та діють починаючи з 01.01.2017 року і вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2017 рік.

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату можуть

надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого на поточний момент визначити неможливо.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

III. Відповідальність керівництва і осіб, КОГО наділено найвищими повноваженнями відповідальних за консолідовану фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли керівництво має намір ліквідувати Компанію чи припинити її діяльність, або коли у нього відсутня будь-яка інша реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за підготовкою фінансової звітності Компанії.

IV. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та МСА(редакція 2015 року) в якості національних стандартів аудиту (НСА) рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Компанії продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництво та осіб, відповідальних за корпоративне управління, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву та відповідальним особам за корпоративне управління, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З тих питань, які ми довели до відома осіб, що відповідають за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період.

II.ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації, затверджених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України (Розпорядження № 142 від 01.02.2018 р.), а також відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Керівництво несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, що міститься в Річному звіті, але не включає фінансову звітність та наше аудиторський висновок про неї. Річний звіт, імовірно, буде нам надано після дати справжнього аудиторського висновку.

Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати впевненість будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих істотних спотворень.

2.1. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ статей балансу, питома вага яких становить 5% і більше.

Під час перевірки правильності класифікації та оцінки активів в бухгалтерському обліку ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» встановлено: активи поділені на оборотні та необоротні.

Оборотні активи Товариства складають станом на 31.12.2017 р - 8976 тис.грн., що складає 99,84% . Це € :

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2016 року та станом на 31.12.2017 року складається з:

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2016р., тис.грн.	Станом на 31.12.2017р., тис.грн
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за товари, роботи, послуги	0	0
Інша поточна <i>чиста</i> дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)	3600	5368
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за участь в аукціоні)	18	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поворотним фінансовим допомогам, термін виникнення яких менш ніж 90 днів)	-	0
Всього	3618	5369

Протягом 2017 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось. Уся поточна дебіторська заборгованість строком до 30 днів, тому станом на 31.12.2017 року не нараховано резерв сумнівних боргів під іншу поточну дебіторську заборгованість з них :

ЮА АБСОЛЮТ ТОВ (ДОГОВІР ФІНДОПОМОГИ № 0512/16Ф) -1200 тис.грн.;

КРЕМЕНЧУЦЬКА ТОРГОВА ГІЛЬДІЯ ТОВ (ДОГОВІР ПРО ВІДСТУПЛ.ПРАВА ВИМОГИ № 0011/17ВБ) -3878 тис.грн.;

Власний капітал

Станом на 31.12.2016р. Статутний капітал Товариства становить 5 000 тис. грн. :

Засновники (учасники)	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Бондарчук Олександр Петрович	4 950 000,00	99 %
Земляна Ірина Олександрівна	50 000,00	1 %

Станом на 31 грудня 2016 року, статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС» сформовано повністю та виключно грошовими коштами.

У 2017 році Товариством отримано збиток у сумі 863 тис.грн.

Власний капітал	Станом на 31.12.2016р., тис.грн.	Станом на 31.12.2017р., тис.грн
Статутний капітал	5000	5000
Резервний капітал	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5	(859)
Всього	5005	8961

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2017р. має позитивне значення та складає 8961 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

На нашу думку:

Бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим нормативним документам. Методика бухгалтерського обліку відповідає вимогам МСБО.

2.2.ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

Судові справи

Станом на 31.12.2017 р. та на дату подання даної фінансової звітності в Товариства відсутні судові позови, що свідчать про конфлікт інтересів між ТОВ ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» та контрагентами чи державою.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб;
- підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над фондом або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.
- Здійснення ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС»» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 2017р. у формі наступної таблиці:

№	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та/або коротка характеристика пов'язаної сторони	Відповідність операції звичайним умовам (так/ні)	Санкціонування і схвалення операції	Сума операції тис.грн.
1	фінансові операції (позики)				
1.1	Надання поворотної фінансової допомоги	ТОВ «ЮРИДИЧНЕ АГЕНТСТВО «АБСОЛЮТ»	так	Де засновник ТОВ «ФК» МУСТАНГ-ФІНАНС» Бондарчук О.П.є засновником	1200
2	операції з провідним управлінським персоналом				
2.1	Виплата зарплати	Директор	так	так	24,1

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС»», в інформації щодо переліку пов'язаних осіб порушень та відхилень не встановлено.

Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС»» дотримується вимог з надання відповідних фінансових послуг, затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС»» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Аудитор

сертифікат серії А № 000039,
виданий рішенням Аудиторської палати України
№ 61 від 23.12.1993 року, дію сертифікату продовжено
рішенням Аудиторської палати України №115 від 31.10.2002 р.
до 23.12.2022 р.

Г.В.Сочинська

Директор

ПП „АФ „Аудит – Інформ”

С.Б.Шевлякова

04107,м.Київ
Пров.Татарський б.8.оф.104

14 лютого 2018 року

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ «МУСТАНГ ФІНАНС»
за 2017 рік.**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2017 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р., Звіт про власний капітал за 2017 р.

Інформація про товариство:

- Назва: «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»
- Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
- Місцезнаходження: 01010, місто Київ, вулиця Старонаводницька, 13 А, корпус Е, офіс 44
- Основний вид діяльності: 64.99 Надання інших фінансових послуг
- Орган управління: Загальні збори Учасників, Директор, Ревізійна комісія
- Власники:
 - Громадянин України, Бондарчук Олександр Петрович, паспорт серії АЕ № 467647, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 24.12.1996 р., який мешкає за адресою: 49100, м. Дніпро, вул. Генерала Грушевого, буд. 8, кв. 130, ідентифікаційний код: 2826009178.
 - Громадянка України Земляна Ірина Олександрівна, паспорт серії АР №355095 виданий Керченським МУ ГУ УМВС України в Криму 23.10.2003 р., що мешкає за адресою: 02222, м. Київ, вул. Беретті, буд.5, кв. 133, ідентифікаційний код 3008220585.
- Середня кількість працівників протягом звітного року –2 (станом на 31.12.2017 – 2).

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Валютою звітності є гривня.
Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.
Фінансова звітність ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» від 09 лютого 2018р.

2. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:
зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;
зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На головного бухгалтера, як особу, відповідальну за ведення обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;
- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.
- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких Компанія очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенням одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

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

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні факторингових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року;

в) вартість яких перевищує 6 тис.грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. На підприємстві використовуються такі класи активів:

офісна техніка;

меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- інші нематеріальні активи.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ЗАПАСИ

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

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання факторингових послуг;
- існують у формі сировини, матеріалів, МШП та інших матеріальних цінностей, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу (товари).

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом середньозваженої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні.

Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включаються до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат по кожному виду запасів (або загалом) ведеться без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображати в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка .

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнати в розрахунку 1 місяць.

Здійснювати дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Аналітичний облік довгострокової дебіторської заборгованості вести за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

Для обліку короткострокової дебіторської заборгованості застосовуються рахунки:

- 3774 Розрахунки з боржниками по придбаним правам вимоги за договорами факторингу (відступлення права вимоги);
- 3771 Розрахунки по наданим поворотним фінансовим допомагам;
- 361 Розрахунки з покупцями та замовниками робіт, послуг.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

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

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

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

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- доступні до продажу;
- утримувані до погашення.

Фінансові інструменти, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом по підприємству.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі кредитних портфельів.

Під кредитним портфелем розуміються однорідні права грошової вимоги придбані у одного клієнта по одному договору факторингу.

Первісною оцінкою фінансових інструментів, які представляють собою права вимоги до інших осіб є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту .

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та фінансових інструментів, утримуваних до погашення. Фінансові інструменти, утримувані до погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 "**Фінансові інструменти: визнання та оцінка**";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА РЕЗЕРВИ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Для обліку кредиторської заборгованості використовуються наступні субрахунки бухгалтерського обліку:

- 631 розрахунки з вітчизняними постачальниками;

- 6851 розрахунки за отриманими безвідсотковими позиками;

- 6854 розрахунки з первісним кредитором за договорами факторингу (відступлення права вимоги)

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСБО 39 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, за умови наявності інформації про суму та дату погашення заборгованості, визнається в момент амортизації дисконту (щоквартально) за Методом ефективного відсотка.

Здійснюється дисконтування фінансових інструментів, утримуваних до погашення, 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення).

Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів, не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку поквартально, розраховується за правилами податкового законодавства України.

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

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

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

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

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство визнає додатковий капітал в складі власного капіталу, внесений згідно Зборів учасників.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в

тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує, просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- консолідована фінансова звітність не складається.
- припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- обмежень щодо володіння активами немає.
- участі у спільних підприємствах товариство не бере.

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

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 року. При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

3. Використання оцінок і припущень.

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

3.2. При підготовці фінансової звітності Компанія здійснювала попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на

інформації, яка наявна у товариства на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятися від таких оцінок.

4. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

5. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

5.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику на підприємстві у 2016 році" №1 від 04.01.2016 року.

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

5.2. Необоротні активи

5.1.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні факторингових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року
- в) вартість яких перевищує 6 тис.грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. На підприємстві використовуються такі класи активів:

- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби;

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни їх придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Фактори знецінення основних засобів у звітному періоді відсутні.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не уклало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства становила 7 тис.грн.

Основні засоби станом на 31.12.2017 року представлені наступними групами:

Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2016р., тис.грн.	Надходження за 2017 рік	Амортизація	Залишкова вартість на 31.12.2017р., тис.грн.
Оргтехніка	14	0	7	7
Всього	14	0	7	7

5.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- інші нематеріальні активи.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2017 року представлені наступними групами:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2016р., тис.грн.	Надходження за 2017рік	Амортизація	Залишкова вартість на 31.12.2017р., тис.грн.
КОМП'ЮТЕРНА ПРОГРАМА "ІС:БУХГАЛТЕРІЯ 8 ДЛЯ УКРАЇНИ"	9	3		7
Всього	9	3	5	7

5.3. Оборотні активи

Оборотні (поточні) активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу, але не більше 12 місяців з дати балансу.

5.2.1. Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року представляє собою:

- аванси, сплачені постачальникам за роботи, послуги – 0 тис.грн.;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1 тис.грн.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки, нараховані по депозитах) – 0 тис.грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість -5368 тис.грн..

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Інша поточна заборгованість представлена в таблиці нижче:

Поточна дебіторська заборгованість	31.12.2017р., тис.грн.	31.12.2016р., тис.грн.
Дебіторська заборгованість за факторинговими операціями (права вимоги до боржників)	4168	0
Надані поворотні фінансові допомоги, строк повернення яких не настав	1200	3600
Всього інша поточна заборгованість	5368	3600

Протягом 2017 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

5.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2017 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунках у банках у сумі 3608 тис.грн. з них:

- на поточних рахунках - 3 608 тис.грн.; - на депозитних рахунках - 0 тис.грн

Станом на 31.12.2016 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунках у банках у сумі 1383 тис.грн., з них:

- на поточних рахунках - 83 тис.грн.; - на депозитних рахунках - 1300 тис.грн.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

5.4. Відомості про власний капітал.

5.4.1. Капітал ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» має наступну структуру:

5.4.2. Статутний капітал ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» (100%) сформований учасниками, які є громадянами України.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Додатковий капітал ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» складає 4821 тис.грн. та сформований на підставі зборів учасників :

-від засновник Бондарчука О.П. – 4 821 тис.грн.

5.5. Зобов'язання.

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 року відсутня.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 року та на 31.12.2017 року складаються:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2017р., тис.грн.	Станом на 31.12.2016р., тис.грн
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток)		0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (з інших податків)		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		1
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)		0
Інші поточні зобов'язання (заборгованість по договорам відступлення права вимоги)		
Інші поточні зобов'язання	26	
Всього	29	1

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

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

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

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

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

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

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

5.7.1. Операційна діяльність

Статті доходів	За 2017 рік тис.грн.	За 2016 рік тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Дохід від боржників за договорами факторингу	20	
Інші операційні доходи	47	33
Всього операційних доходів	67	33
Статті витрат	За 2017 рік тис.грн.	За 2016 рік тис.грн
Адміністративні витрати:		
матеріальні витрати		
зарплата адміністративного апарату	61	7
відрахування на соціальні заходи	14	1
амортизація	12	5
витрати на оплату оренди приміщення та комунальних послуг	35	6
витрати на послуги банків	34	5
витрати на послуги зв'язку		
витрати на аудиторські, юридичні, консультативні, нотаріальні послуги	11	
інші витрати	2	4
Всього адміністративних витрат	169	28

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2016 рік становить 5 тис. грн. (прибуток), а за 2017 рік збиток склав 863 тис.грн.

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

5.9. Звіт про власний капітал

Станом на 31.12.2017 року Статутний капітал зареєстрований та становить 5000 тис.грн.

Облік нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток на 31.12.2016 року – 5 тис.грн. а станом на 31.12.2017 року збиток становить 859 тис.грн.. Додатковий капітал за 2017 рік склав 4821 тис.грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2016р. - 5005 тис.грн. а станом на 31.12.2017 р. 8961 тис.грн.

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

5.10. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2017р. має позитивне значення та складає 8961 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

6. Вплив інфляції

Інфляція – це зростання загального рівня цін на товари та послуги протягом певного проміжку часу (наказ Держкомстату від 27.07.07 р. № 265). В умовах нинішнього зростання цін й обвалу

національної валюти саме час згадати про застосування МСФЗ 29 «Фінзвітність в умовах гіперінфляції».

Товариство 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 та 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 Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2017 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

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.

На кінець 2017 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2015-2017 роки не перевищив показник 100% і склав 83,136%.

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні експоненти інфляції наявні, але немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2017 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2017 року не є гіперінфляційною країною. Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

Але протягом 2018 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

7. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за 2017 рік та суму відстрочених податкових активів. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату та становить 0 тис. грн.

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

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2017 року відсутні.

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

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

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- учасники товариства
- управлінський персонал.

Перелік пов'язаних сторін ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» станом на 31.12.2017р. та характер відносин між Товариством і цими пов'язаними сторонами, за наступними ознаками:

1. Бенефіціарний власник (контролер) – Бондарчук О.П.
2. Особи, які мають істотну участь у статутному капіталі Товариства - Бондарчук О.П.
3. Керівник Товариства – Директор Земляна І.О.

Здійснення ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 2017р. у формі наступної таблиці:

№	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та/або коротка характеристика пов'язаної сторони	Відповідність операції звичайним умовам (так/ні)	Санкціонування і схвалення операції	Сума операції тис.грн.
1	фінансові операції (позики)				
1.1	Надання поворотної фінансової допомоги	ТОВ «ЮРИДИЧНЕ АГЕНТСТВО « АБСОЛЮТ»	так	Де засновник ТОВ « ФК» МУСТАНГ-ФІНАНС» Бондарчук О.П.є засновником	1200
2	операції з провідним управлінським персоналом				
2.1	Виплата зарплати	Директор	так	так	24,1

Протягом 2017 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

9. Управління фінансовими ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченою заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

10. Справедлива вартість

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

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

11. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Протягом 2017 року спостерігалось суттєве погіршення економічної ситуації.

У зв'язку з політичною та фінансовою кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах.

Негативні явища, які відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, зниження основних економічних показників та високий рівень інфляції, коливання курсу національної валюти, погіршення інвестиційного клімату вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого на поточний момент визначити неможливо.

12. Стандарти та тлумачення.

Нові та переглянуті стандарти

Товариство вперше застосовує деякі нові або переглянуті стандарти і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2017 року:

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»- Проект по перегляду вимог до розкриття інформації

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» -«Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Щорічні удосконалення до МСФЗ: цикл 2014–2016 рр.»

Стандарти, які ще не вступили в силу, але їх дозволяється застосовувати достроково

Стандарти, перераховані нижче, офіційно ще не вступили в силу ні для жодного підприємства, що звітує, але можуть застосовуватися достроково. Крім того, слід пам'ятати, що в міру наближення термінів вступу в силу нових значущих стандартів інвестори і регулюючі органи очікують отримувати все більше кількісної та якісної інформації про наслідки прийняття цих стандартів.

Характер і вплив кожного нового стандарту (поправки) описані нижче:

Дата вступу з 1 січня 2018 року:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»;

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компоненти: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, як раз на суму виділеного компонента.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (поправки до МСФЗ (IFRS) 4);

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» застосовуються до річних періодів, які починаються з 1.01.2018 р. Стандарт змінює класифікацію та оцінку фінансових активів. Класифікація фінансових активів залежить

від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки – оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ССПСД). Облік за ССПСД допускається щодо наявних фінансових активів у рамках бізнес-моделі, цілі якої досягаються за рахунок отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів.

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

«Інвестиційна нерухомість» (поправки до МСФЗ (IAS) 40);

«Щорічні удосконалення до МСФЗ: цикл 2014-2016 рр.» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 і МСФЗ (IAS) 28);

КР МСФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та авансові платежі в рахунок відшкодування»;

Дата вступу з 1 січня 2019 року:

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Дострокове застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» дозволено тільки компаніям, які також застосовують МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями». ЄС ще не затвердив дату вступу в силу уточнень до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»;

Стандарт, який дозволяється застосовувати добровільно.

Рада з МСФЗ прийняла рішення відкласти офіційну дату вступу в силу даних поправок на невизначений термін. Дострокове застосування буде як і раніше дозволено.

«Продаж активів або їх передача в якості внеску, які здійснені між інвестором і його асоційованим або спільним підприємством (поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28)»

Основна мета змін - спонукати компанії (і інші сторони, задіяні в підготовці і огляді фінансової звітності) до того, щоб вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності були ретельно зважені за допомогою вживання професійної думки (у тому числі з врахуванням дотримання принципів істотності, зрозумілості і порівнянності).

Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Керівництво Товариства оцінює вплив змін стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий або відсутній.

13. Плани щодо безперервної діяльності.

Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2016 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

14. виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

15. Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» дотримується вимог з надання відповідних фінансових послуг, затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

16. Події після дати балансу

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

Директор

_____ Земляна І.О.

Головний бухгалтер

_____ Бурлаченко І.А.