

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖІВ»

Фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

з аудиторським висновком

м. Дніпро

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПІДПРИЄМСТВА (БАЛАНС) СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ	6
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ	8
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ	9
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ	10
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ
ПЛАТЕЖІВ»
Станом на 31 грудня 2016р.**

**Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг України;**

Власникам та керівництву

**ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖІВ»**

I. Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖІВ».

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 34734957.

Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Ливарна, будинок 11, офіс 23.

Дата державної реєстрації: 21.11.2006р.

Основні види діяльності: 64.19-Інші види грошового посередництва. Інші види кредитування. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство має наступні види ліцензій та свідоцтва на здійснення діяльності:

- ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана Національним банком України, №20 від 17.10.2014 р.

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 31.07.2007р. № 7740, реєстраційний номер: 13102022, серія та номер свідоцтва: ФК № 156 від 31.07.2007 р., код фінансової установи – 13.

Опис перевіреної фінансової інформації

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖІВ», що додається, яка включає «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід), «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом), «Звіт про власний капітал», що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки:

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖІВ» на 31 грудня 2016р., її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

II. Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка має важливе значення для відповідності вимогам Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 №2664-III (далі – Закон №2664), Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", (далі – Постанова №913).

Класифікацію та оцінку всіх видів активів розкрито в примітках згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформацію про зобов'язання розкрито в примітках відповідно до вимог МСФЗ.

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2016 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Статуту Товариства, затвердженому загальними зборами учасників протоколом № 16 від 19.04.2011р. та становить 5100 тис. грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 коп.). Формування статутного капіталу повністю здійснено грошовими коштами в попередніх періодах, що підтверджується первинними документами та виписками обслуговуючого банку.

III. Розділ «Інші елементи»

Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Професіонал»

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015р. № 315/3

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013р. № 273/4.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ внесено в реєстр Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 0172, свідоцтво номер бланку 000124 від 28.02.2017р., строк дії Свідоцтва: з 28.02.2017р. по 24.09.2020р.

Сертифікат аудитора серії А № 004216 виданий Капустіної В.Ю. від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 25.04.2019р.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30992563.

Місцезнаходження юридичної особи: м. Дніпро, вул. Леніна, б.1-А, корп. 2, кв.30

Телефон: (0562) 35-01-51.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: 13 березня 2017р. № 13-03/17-ФУ

-дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 13 березня -24 березня 2017р.

Директор ПП «АФ «Професіонал» _____ Капустіна В.Ю.

Сертифікат аудитора серії А № 004216 від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено

Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р.

терміном до 25.04.2019р.

24. 03.2017р.

м. Дніпро, вул. Леніна, буд.1-А, корп..2 , кв.30

КОДИ		
2017	01	01
34734957		
1210136900		
240		
64.19		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Центр Інтернет Платежів"

за ЄДРПОУ

Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА, Жовтневий р-н

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності інші види грошового посередництва

за КВЕД

Середня кількість працівників¹ 5

Адреса, телефон вулиця Ливарна, буд. 11, оф. 23, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000 7962997

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На 01.01.2016	На 31.12.2016	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	5	5	4.9, 6.11
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	5	5	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3	-	4.2, 6.1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8153	11330	4.2, 6.1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	197	1852	4.1, 6.2
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	197	1852	4.1, 6.2
Витрати майбутніх періодів	1170	-	1	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	8353	13183	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	8358	13188	

ПАСИВ	Код рядка	На 01.01.2016	На 31.12.2016	Примітки
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5100	5100	6.3
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	23	32	6.4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	606	778	6.3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Усього за розділом I	1495	5729	5910	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	95	60	4.3, 6.5
розрахунками з бюджетом	1620	38	40	4.3, 6.5
у тому числі з податку на прибуток	1621	38	40	4.3, 6.5
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	
Поточні забезпечення	1660	31	50	4.5, 6.6
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	2465	7128	4.3, 6.5
Усього за розділом III	1695	2629	7278	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Баланс	1700	8358	13188	

Керівник _____

Черкашина Наталія Миколаївна

Головний бухгалтер _____

Директор ПП „Аудиторська фірма „АМК-Сервіс”
Шульман М.К. дог. №3-БО від 18.02.2013

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Центр Інтернет Платежів"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
34734957		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За 2016 р.	За 2015 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2559	2547	4.10, 6.7
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(87)	(311)	4.11, 6.8
Валовий:				
прибуток	2090	2472	2236	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	5	4	4.10, 6.9
Адміністративні витрати	2130	(2253)	(2027)	4.8, 4.11, 6.10
Інші операційні витрати	2180	(3)	-	4.11, 6.9
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	221	213	
збиток	2195	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	221	213	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(40)	(38)	4.9, 6.11
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	181	175	
збиток	2355	(-)	(-)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За 2016 р.	За 2015 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	181	175	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За 2016 р.	За 2015 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Витрати на оплату праці	2505	144	81	
Відрахування на соціальні заходи	2510	32	26	
Інші операційні витрати	2520	2167	2231	
Разом	2550	2343	2338	

Керівник _____
Головний бухгалтер _____

Черкашина Наталія Миколаївна
Директор ПП „Аудиторська фірма „АМК-Сервіс”
Шульман М.К. дог. №3-БО від 18.02.2013

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Центр Інтернет
Платежів"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
34734957		

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

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За 2016 р.	За 2015 р.	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	109	88	
Інші надходження	3095	235648	226774	6.12
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2113)	(2832)	
Праці	3105	(108)	(65)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(28)	(31)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(59)	(47)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(38)	(38)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(21)	(9)	
Інші витрачання	3190	(231794)	(225062)	6.13
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1655	-1175	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1655	-1175	
Залишок коштів на початок року	3405	197	1372	
Залишок коштів на кінець року	3415	1852	197	

Керівник _____

Черкашина Наталія Миколаївна

Головний бухгалтер _____

Директор ПП „Аудиторська фірма „АМК-Сервіс”
Шульман М.К. дог. №3-БО від 18.02.2013

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Центр Інтернет Платежів"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
34734957		

**Звіт про власний капітал
за 2016 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2015 р.	4000	5100	-	-	15	439	-	-	5554
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2015 р.	4095	5100	-	-	15	439	-	-	5554
Чистий прибуток за 2015р.	4100	-	-	-	-	175	-	-	175
Інший сукупний дохід за 2015 р.	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	8	(8)	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	8	167	-	-	175
Залишок на 31.12.2015 р.	4000	5100	-	-	23	606	-	-	5729
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2016 р.	4095	5100	-	-	23	606	-	-	5729
Чистий прибуток за 2016 р.	4100	-	-	-	-	181	-	-	181
Інший сукупний дохід за 2016р.	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	9	(9)	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	9	172	-	-	181
Залишок на 31.12.2016 р.	4300	5100	-	-	32	778	-	-	5910

Керівник _____

Черкашина Наталія Миколаївна

Головний бухгалтер _____

Директор ПП „Аудиторська фірма „АМК-Сервіс”
Шульман М.К. дог. №3-БО від 18.02.2013

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖІВ»

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах гривень згідно МСФЗ)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю "Центр Інтернет Платежів" (далі Товариство) зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статуту.

Ідентифікаційний код	34734957
Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Центр Інтернет Платежів"
Скорочена назва	ТОВ "ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖІВ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Ливарна, будинок 11, офіс 23;
Телефон, факс	(056) 796-29-97
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 21.11.2006р Дата запису: 21.11.2006 Номер запису: 1 224 102 0000 031675
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Черкашина Н.М.
Кількість працівників	5
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	23 лютого 2017 року, директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2016 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2016 по 31 грудня 2016 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	Інші види грошового посередництва. Інші види кредитування. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення. Дані види діяльності відповідають установчим документам. За звітний період Товариство проводило надання фінансових послуг за договорами послуг з переказу коштів.
Наявність ліцензій та свідоцтва на здійснення діяльності:	- ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана Національним банком України,

	<p>№20 від 17.10.2014 р.</p> <p>- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 31.07.2007р. № 7740, реєстраційний номер: 13102022, серія та номер свідоцтва: ФК № 156 від 31.07.2007 р., код фінансової установи – 13.</p>
--	---

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2016 року змін не було змін у складі власників, управлінського персоналу, працівників, відповідальних за бухгалтерський облік та фінансову звітність.

3. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Цю фінансову звітність було підготовлено відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Під час формування статей фінансової звітності за МСФЗ показники відображено у типових формах, затверджених національними положеннями бухгалтерського обліку.

Події після звітної дати проаналізовані по дату затвердження включно.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта та валюта подання звітності – національна валюта України гривня. Показники фінансової звітності наведені у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Операції в інших валютах, аніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. При цьому слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує заходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

Товариство є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Іншої невизначеності, крім наведених вище, щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2016р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2016 року. Застосування нових стандартів та інтерпретацій не є зміною облікової політики.

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність 31 січня 2016 року вступили в силу наступні нові стандарти і удосконалення:

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням»;
Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбання часток участі»;
Поправка до МСФЗ 16 і МСФЗ 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»;
Поправки до МСБО 16 і МСБО 41 «Сільське господарство: плодіві культури»;
Поправки до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності»;
Щорічні вдосконалення 2012-2014;
Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;
Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію»

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням». Цей стандарт набув чинності з 1 січня 2016 року, дозволялося дострокове застосування. Основною метою Ради з МСБО, яка випустила МСФЗ 14, є підвищення порівнянності фінансової звітності суб'єктів господарювання, які працюють в галузях, що регулюються на основі відсоткових ставок (постачальники газу, електрики чи води де держава, як правило, прямо регулює тарифи). Згідно з МСФЗ 14, компанії, які вперше застосовують МСФЗ, можуть визнавати суми, що відносяться на регулювання за допомогою відсоткової ставки, згідно з попередніми вимогами GAAP, якими вони керувалися до переходу на МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. *Діяльність Товариства не підлягає тарифному регулюванню згідно чинного законодавства, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.*

Зміни до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" стосуються відображення в обліку придбання частки участі у спільній операції у випадках, коли діяльність є окремим утворенням, зокрема, поправки передбачають застосування відповідних принципів відображення об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3 та інших стандартів (наприклад, МСБО 12 "Податки на прибуток" щодо визнання відкладених податків в момент придбання та МСБО 36 "Зменшення корисності активів" щодо тестування на знецінення одиниці, яка генерує грошові кошти, на яку було віднесено гудвіл при придбанні частки участі у спільній операції). Ці ж вимоги повинні застосовуватися при створенні спільної діяльності у випадках, коли одна зі сторін вносить в якості внеску вже існуючий бізнес. Учасник спільної операції також зобов'язаний розкрити відповідну інформацію згідно з вимогами МСФЗ 3 та іншими стандартами стосовно об'єднання бізнесу. *Товариство не бере участі у спільній діяльності, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.*

Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 "Роз'яснення прийнятних методів амортизації". Поправки до МСБО 16 забороняють здійснювати амортизацію основних засобів пропорційно доходу. Після внесення поправок МСБО 38 вводить спростовне припущення того, що виручка не є належною основою для амортизації нематеріального активу. Це припущення може бути спростовано лише у двох наступних обумовлених випадках: якщо нематеріальні активи виступають величиною виручки; або якщо можна продемонструвати тісний взаємозв'язок між виручкою і економічними вигодами від споживання нематеріальних активів.

Тепер МСФЗ дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. *На даний час Товариство не має в своєму складі основних засобів та не складає окрему фінансову звітність, тому застосування даних поправок до МСБО 16 та МСБО 38 не впливає на його фінансову звітність.*

Поправки до МСБО 16 і МСБО 41 щодо обліку плодівих культур дають визначення плодівих культур і вимагають, щоб біологічні активи, які відповідають визначенню плодівих культур, відображались в обліку як основні засоби згідно з МСБО 16, а не відповідно до МСБО 41. Продукція, яку дають сільськогосподарські рослини, повинна, як і раніше, відображатися в обліку відповідно до МСБО 41. *Товариство не здійснює діяльність у галузі сільського господарства тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.*

Поправки до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності» - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів. *Товариство не має дочірніх та асоційованих підприємств. МСБО 27 не застосовує.*

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 рр.

МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" регулюють перенесення (рекласифікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено, Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" уточнили, що валюта високоякісних

корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки до МСФЗ 1) - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності
Керівництво Товариства вважає, що застосування цих поправок не має суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію» роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Поправки також пояснюють, що вимоги до інвестиційної організації консолідувати дочірні підприємства, які надають послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю, застосовуються лише до дочірніх підприємств, які самі не є інвестиційними організаціями.

Керівництво не очікує, що застосування поправок до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 суттєво вплине на фінансову звітність, оскільки Товариство не є інвестиційною організацією, а також не має холдингових компаній, дочірніх, асоційованих організацій або спільних підприємств, які відповідають визначенню інвестиційної організації.

Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді

Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (розкриття додаткової інформації у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9)	Одночасно із застосуванням МСФЗ 9
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	1 Січня 2018
МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами"	1 Січня 2018
МСФЗ 16 "Оренда"	1 Січня 2019
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (щодо обліку втрати контролю над дочірнім підприємством, яке не є окремим бізнесом)	Невизначений термін
Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" (щодо розкриття інформації)	1 Січня 2017
Поправки до МСФЗ 12 (щодо визнання відкладених податкових активів по відношенню до нереалізованих збитків)	1 Січня 2017
Поправки до МСФЗ 2 (щодо класифікації та оцінки операцій за виплатами на основі акцій)	1 Січня 2018

Керівництво Товариства вважає, що застосування цих поправок не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Вплив інфляції на фінансову звітність

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

Згідно параграфу 3 МСБО 29, показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, 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.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому Товариство при прийнятті рішення брало до уваги наступне:

Важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%., прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%. Це дає підстави вважати, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Крім того перерахунок фінансових результатів є складним процесом, який вимагає наявності методичних підходів, а також створює для компаній ризику фіскального та регуляторного характеру.

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

Переважаюча частина активів і зобов'язань Товариства у фінансовій звітності за своїм характером є монетарними активами та зобов'язаннями, або такими, що оцінені за справедливою вартістю, та не підлягають перерахунку згідно МСБО 29.

Керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників фінансової звітності за 2016 рік.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності. Ця фінансова звітність включає всі господарські операції, які стосуються Товариства.

4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках Товариства у банках.

4.2. Фінансові активи: позики видані та дебіторська заборгованість

Класифікація:

Позики видані та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові інструменти Товариства з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку.

Визнання:

Під час первісного визнання позики видані враховуються за справедливою вартістю виданих засобів, яка визначається з використанням ринкових процентних ставок на подібні інструменти, якщо вони істотним чином відрізняються від процентної ставки по виданій позиці. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих засобів і сумою погашення позики відображається як відсотки до

отримання протягом періоду, на який видано позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних зі здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Оцінка:

Після первісного визнання позики видані та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизація на основі використання ефективної ставки відсотка включається до складу фінансових доходів у звіті про прибутки і збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються в звіті про прибутки та збитки в складі фінансових витрат.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, які виникли при придбанні, і включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, і витрати по здійсненню операції. Доходи і витрати, які виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні і нарахуванні амортизації, визнаються в Звіті про сукупний дохід.

Позики, термін погашення яких більше дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, включаються до складу довгострокової заборгованості.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожен дату складання фінансової звітності Товариство перевіряє фінансові активи або групи фінансових активів з метою виявлення об'єктивних ознак зменшення їх корисності. Якщо такі ознаки існують, проводиться оцінка суми очікуваного відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму очікуваного відшкодування.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, достовірність неплатоспроможності або інших важливих фінансових ускладнень дебітора) того, що Товариство не отримає всі суми, які належать їй згідно умовам постачання. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

Резерв на дебіторську заборгованість нараховується шляхом аналізу платоспроможності окремих дебіторів (у розмірі 100%).

4.3. Фінансові зобов'язання

Товариство визнає фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан лише у випадку, якщо вона стає стороною договору щодо цього фінансового інструмента. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює ціні угоди, тобто, справедливій вартості виплаченої або отриманої винагороди.

При первісному визнанні фінансові активи поділяються на такі категорії:

- фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням її змін у прибутку або збитку;
- інші фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, - це фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, за винятком тих випадків, коли такі зобов'язання пов'язані з постачанням некотируваних пайових інструментів.

При первісному визнанні Товариство має право віднести до цієї категорії будь-яке фінансове зобов'язання, за винятком пайових інструментів, які не мають котирування на активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена. В подальшому це зобов'язання не може бути включено в іншу категорію.

Фінансові зобов'язання, не віднесені до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням її змін у прибутку або збитку, відносяться до інших фінансових зобов'язань. До інших фінансових зобов'язань відносяться, зокрема, торговельна та інша кредиторська заборгованість і заборгованість по кредитах і позиках.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, оцінюються за справедливою вартістю, зміни в якій відображаються за рахунками прибутків і збитків у звіті про прибутки і збитки. Інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) лише якщо воно погашено, тобто, коли передбачене договором зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, і сумою погашення, включаючи будь-які передані грошові активи або прийняті зобов'язання, відноситься на рахунок прибутків і збитків. Раніше визнані компоненти іншого сукупного доходу, що відносяться до даного фінансовим зобов'язанням, також включаються у фінансовий результат і відображаються в доходах і витратах поточного періоду.

Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом, включаючи податок на прибуток.

4.4. Дивіденди

Рішення про виплату дивідендів приймається на загальних зборах Товариства.

4.5. Забезпечення та умовні зобов'язання

Забезпечення, як зобов'язання з невизначеним часом або сумою визнаються Товариством коли є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулої події, для погашення якого, ймовірно, буде потрібно вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Забезпечення визнається в тому випадку, якщо в результаті якоїсь події в минулому у Товариства виникло правове або конструктивне зобов'язання, величину якого можна надійно оцінити, і існує висока ймовірність того, що буде потрібен відтік економічних вигод для врегулювання даного зобов'язання. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

У випадках, коли сума забезпечення оцінюється з використанням потоків грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення поточних зобов'язань, його балансова вартість є поточною вартістю таких потоків грошових коштів.

У випадках, коли можна очікувати, що одна або всі економічні вигоди, необхідні для відновлення суми забезпечення, будуть відшкодовані третьою стороною, дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо існує фактична впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, і сума дебіторської заборгованості може бути достовірно оцінена.

Товариство створює наступні резерви та забезпечення:

— Резерв для оплати відпусток.

4.6. Знецінення довгострокових активів

На кожну звітну дату Товариство виконує перевірку наявності або відсутності ознак знецінення активів або одиниці, яка генерує грошові потоки, та, у випадку ідентифікації таких ознак, визначає суму очікуваного відшкодування відповідних активів або одиниці.

При виявленні існування ознак, що вказують на можливе зменшення вартості активу, Товариство розглядає внутрішні і зовнішні джерела інформації. Як мінімум, розглядається наступний набір показників:

Зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;

- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом на Товариство або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;
- балансова вартість чистих активів Товариства перевищує її ринкову капіталізацію.

Внутрішні джерела інформації:

- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;
- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть на Товариство, або очікується, що вони відбудуться у найближчому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу;
- інформація про дивіденди, отримані від дочірніх компаній, асоційованих та сумісних підприємств;
- внутрішні звіти вказують, що поточні або майбутні результати використання активу є гірше прогнозованих, а саме:
 - грошові потоки для придбання активу або подальших потреб у грошових коштах для його експлуатації чи технічного обслуговування – значно більші, ніж спочатку передбачалось у бюджеті;
 - фактичні чисті грошові потоки або операційного прибутку чи збитку від активу – значно менші, ніж передбачено в бюджеті;
 - значне зменшення закладених у бюджет чистих майбутніх грошових потоків чи операційного прибутку або значного збільшення визначеного в бюджеті збитку від активу,
 - операційні збитки або чисте вибуття грошових коштів для активу, коли суми поточного періоду розглядаються разом з сумами, передбаченими у бюджеті на майбутнє.

Сума очікуваного відшкодування активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, являє собою найбільшу з двох величин:

- вартість використання активу (одиниці, яка генерує грошові кошти) або
- справедливу вартість активу (одиниці, яка генерує грошові кошти) за вирахуванням витрат на його продаж.

Якщо актив не генерує потоки грошових коштів, які значною мірою не залежать від грошових потоків, що генеруються іншими активами, то сума його очікуваного відшкодування визначається у складі одиниці, яка генерує грошові потоки.

Спочатку Товариство визначає вартість у використанні одиниці, яка генерує грошові потоки. Якщо балансова вартість одиниці, яка генерує грошові потоки, перевищує її вартість у використанні, то Товариство визначає справедливу вартість одиниці для визначення суми очікуваного відшкодування. У такому випадку, якщо справедлива вартість одиниці менше її балансової вартості, визнається зменшення корисності активів.

Вартість у використанні визначається шляхом дисконтування розрахункової величини майбутніх грошових потоків, які як очікується, будуть отримані від використання активу або одиниці, яка генерує грошові потоки (включаючи кошти, які можуть бути отримані від реалізації активу). Величини майбутніх грошових потоків одиниці, яка генерує грошові потоки, визначаються на основі прогнозу, затвердженого керівником підрозділу, до якого відноситься одиниця, що розглядається.

4.7. Знецінення фінансових активів

На кожен звітну дату Товариство аналізує, чи існують об'єктивні свідчення знецінення фінансових активів по всіх видах фінансових активів, крім фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення знецінення внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), які мали

вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів та цей вплив може бути достовірно оцінений. Свідчення знецінення можуть включати (але не обмежуються) наступне: ознаки фінансових труднощів у боржника або групи боржників, внаслідок чого вони не можуть обслуговувати свою заборгованість або своєчасно здійснювати виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також імовірність того, що ними буде проведено процедуру банкрутства або фінансової реорганізації. Крім того, до таких свідчень відносяться спостережні дані, які вказують на наявність зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента, зокрема, зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, які перебувають у певному взаємозв'язку з відмовою від виконання зобов'язань по сплаті боргів.

4.8. Витрати на персонал

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Товариство бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про сукупний дохід відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

Короткострокові та інші довгострокові виплати працівникам

Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у частині заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли надана відповідна послуга, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані стосовно короткострокових виплат працівникам, оцінюються в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити за надані послуги, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані в частині іншого довгострокової винагороди працівникам, визнаються за поточною вартістю очікуваних майбутніх платежів за послуги, надані працівникам станом на звітну дату.

4.9. Податок на прибуток

У фінансовій звітності, що додається, відображені відстрочені активи та зобов'язання з податку на прибуток, розраховані відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Відстрочений податок розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для мети фінансової звітності.. Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих, які виникають внаслідок:

- первісного визнання гудвілу;
- первісного визнання активів та зобов'язань внаслідок угоди, яка не є об'єднанням компаній та не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток
- інвестицій в дочірні підприємства, коли Товариство може контролювати строки реалізації цих тимчасових різниць та існує імовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть реалізовані у найближчому майбутньому.

Збиток, отриманий у попередніх звітних періодах, та використаний для зменшення суми податку на прибуток за поточний період, визнається як відстрочений податковий актив.

Відстрочений податковий актив визнається тільки тією мірою, якою існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані відповідні тимчасові різниці, крім випадків первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка: не є об'єднанням компаній та на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток).

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

Оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань відображає податкові наслідки, які можуть виникнути у зв'язку з тим, яким чином Товариство має намір відшкодувати або погасити балансову вартість своїх активів та зобов'язань на звітну дату.

Балансова сума відстроченого податкового активу аналізується на кожну звітну дату. Товариство зменшує балансову величину відстроченого податкового активу якщо більше не існує імовірність того, що буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток, що дозволяє реалізувати вигоду від частини або всієї суми цього відстроченого податкового активу. Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні відстрочені податкові активи і довгострокові відстрочені податкові зобов'язання, відповідно.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання не дисконтуються.

4.10. Визнання доходів

Дохід від надання послуг визнається, коли існує впевненість в тому, що економічні вигоди, які витікають з проведеної операції, будуть отримані Товариством, і об'єм доходу може бути достовірно визначений. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням повернень.

Доходи, за винятком відповідних податків, визнаються в періоді, коли покупцеві були надані послуги.

Доходи від реалізації активів визнаються, коли передані істотні ризики і винагороди, пов'язані з таким активом.

Відсотки визнаються на основі пропорційності часу з реального доходу від активу.

Під виручкою маються на увазі тільки валові надходження економічних вигід, що отримані та підлягають отриманню Товариством на його рахунок. При агентських відносинах валове збільшення економічних вигід включає суми, що збираються від імені принципала, які не ведуть до збільшення капіталу Товариства. Суми, зібрані від імені принципала, не є виручкою. При цьому виручкою є сума комісійних винагород.

4.11. Витрати

Собівартість реалізованих послуг відображається одночасно з визнанням відповідного доходу.

Інші витрати визнаються за методом нарахування і враховуються в періоді їх визнання.

4.12. Операції з пов'язаними особами

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату.

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

4.13. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливу вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливу вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує низьку оцінку методів та робить припущення, що базуються на ринкових умовах на кожну дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котирування для подібних інструментів або дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Товариство немає фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

Протягом 2016 та 2015 років переходів між Рівнем 1, Рівнем 2 і Рівнем 3 ієрархії джерел справедливої вартості не здійснювалися.

4.14. Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

Подій, що відбулися після дати балансу та могли вплинути на фінансовий результат звітного періоду, не було.

5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва визначення оцінок та припущень, що впливають на застосування облікових політик, суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період, які не є очевидними. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Незважаючи на це фактичні результати можуть відрізнитись від визначених оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

Товариство продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;

Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;

Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності;

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;

Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Найбільш значущими оціненими даними та суттєвими припущеннями, використаними керівництвом Товариства при складанні цієї фінансової звітності є:

- оцінка активів та зобов'язань по відстроченому податку на прибуток (примітка 6.11).

Оцінки та пов'язані з ними припущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються у поточному періоді, якщо зміна впливає лише на цей період, або у поточному та майбутніх періодах, якщо їх зміна впливає на поточний та на майбутні періоди.

6. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОКРЕМИХ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

6.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 01 січня 2016 року та на 31 грудня 2016 року складалася з:

	на 01.01.2016, тис. грн	на 31.12.2016, тис. грн
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	8153	11330
Разом	8156	11330

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 01 січня 2016 року та на 31 грудня 2016 року складалася з заборгованості клієнтів за прийнятими платежами на їх користь. (8153 тис. грн. та 11200 тис. грн. відповідно, а також з заборгованості за договором позики 130 тис. грн на 31.12.2016 р.

Відсотки на торгівельну дебіторську заборгованість не нараховуються.

Сумнівних боргів підприємство не має, тому резерв не нараховувався.

6.2. Грошові кошти та еквіваленти

Грошові кошти Товариства станом на 01 січня 2016 року та на 31 грудня 2016 року склалися виключно з грошових коштів на рахунках в банках, готівкових коштів Товариство не має:

	на 01.01.2016, тис. грн	на 31.12.2016, тис. грн
Грошові кошти на поточних рахунках а банках - гривня	197	1852

Грошових коштів, щодо яких існують обмеження для використання, немає.

6.3. Випущений капітал

Станом на 01 січня 2016 року та на 31 грудня 2016 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між двома учасниками. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники:	Частка у відсотках	
	на 01.01.2016	на 31.12.2016
Фізична особа	50,00%	50,00%
Фізична особа	50,00%	50,00%

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2016 року, Товариство не оголошувала дивідендів.

На початок звітного періоду накопичений прибуток Товариства складав 606 тис. грн. На кінець звітного періоду накопичений прибуток Товариства складає 778 тис. грн.

6.4. Резервний капітал

Згідно концептуальній основі фінансової звітності: «Інколи статут або інший закон вимагає створення резервів у вигляді додаткового заходу захисту суб'єкта господарювання та його кредиторів від впливу збитків. Можуть створюватися й інші резерви, якщо національний закон з оподаткування передбачає звільнення від податкових зобов'язань або зменшення їх при переведенні коштів у такі резерви. Існування та розмір цих правових, статутних та податкових резервів є інформацією, яка може бути доречною для потреб користувачів при прийнятті ними рішень. Переведення коштів у такі резерви є скоріше асигнуванням нерозподіленого прибутку, ніж витратами.»

Статутом Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу. Згідно протоколу зборів засновників Товариства з обмеженою відповідальністю «ЦЕНТР ІНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖІВ» № 9 від 30 березня 2016 року прийнято рішення:

- Збільшити резервний капітал на 9 тис. грн. по операціях за 2015-й рік відповідно до розміру отриманого прибутку за 2015-й рік.

6.5. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість Товариства на 01 січня 2016 року та на 31 грудня 2016 року складалась виключно з поточної кредиторської заборгованості за отримані послуги (95 тис. грн. та 60 тис. грн. відповідно), поточної заборгованості за розрахунками з бюджетом, яка включала в себе заборгованість зі сплати поточного податку на прибуток (38 тис. грн. та 40 тис. грн. відповідно).

Інші поточні зобов'язання станом на 01 січня 2016 року та на 31 грудня 2016 року склались з заборгованості перед клієнтами за прийнятими платежами на їх користь. (2465 тис. грн. та 7128 тис. грн. відповідно).

6.6. Забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки. Протягом 2016 року було використано 4 тис. грн резерву, нарахований резерв відпусток за 2016 рік склав 23 тис. грн. Станом на початок та на кінець звітного року забезпечення виплат персоналу Товариством відповідно становлять 31 тис. грн. та 50 тис. грн.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

6.7. Чистий дохід

Чистий дохід Товариства від реалізації включає в себе виключно виручку від надання послуг з переказу коштів, за 2016 рік вона становила 2559 тис. грн., за 2015 рік – 2547 тис. грн.

6.8. Собівартість реалізації

Собівартість реалізованих послуг включає в себе плату банкам-посередникам та платіжним системам за переказ коштів та склала відповідно: за 2016р. - 87 тис. грн., за 2015р. – 311 тис. грн.

6.9 Інші доходи та витрати

Інші операційні доходи Товариства за 2016 рік склали 5 тис. грн., за 2015 рік – 4 тис. грн. та включають в себе доходи від списання безнадійної кредиторської заборгованості з закінченим терміном позовної давності.

Інші витрати Товариства за 2016 рік склали 3 тис. грн. та включають в себе витрати зі списання безнадійної дебіторської заборгованості.

6.10. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2016 року склали, тис. грн.:

	2016	2015
Аудиторські послуги та послуги з ведення бухгалтерського обліку	86	60
Відрахування на соціальні заходи	32	26
Витрати на оплату праці	144	81
Витрати на відрядження	0	2
Консультаційні, інформаційні та інші послуги	1978	1840
Послуги банку	13	18
Разом	2253	2027

6.11. Податок на прибуток

Компонентами витрат з податку на прибуток Товариства протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2016 року були:

тис. грн.

	2016	2015
Поточний податок на прибуток	40	38
Відстрочені податкові активи на 31.12.15 та 31.12.16 рр. відповідно	5	5
Витрати з податку на прибуток	40	38

Для розрахунку використовувались ставки податку на 2016 рік та 2015 р. у розмірі 18%.

Невизнаних відстрочених податкових активів у 2015 - 2016 рр. Товариство не мало.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВІХ КОШТІВ

6.12 До складу рядка 3095 «Інші надходження» увійшли:

тис. грн.

	2016	2015
Надходження платежів, які підлягають перерахуванню клієнтам в межах діяльності з переказу грошових коштів	235217	226773
Повернуті помилково перераховані платежі	1	1
Повернення поворотної фінансової безвідсоткової допомоги	430	
Разом:	235648	226774

6.13 До складу рядка 3190 «Інші витрачання» увійшли:

тис. грн.

	2016	2015
Перерахування платежів клієнтам в межах діяльності з переказу грошових коштів	231219	225061
Помилково перераховані платежі	15	1
Перерахування поворотної фінансової безвідсоткової допомоги	560	
Разом:	231794	225062

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

З метою фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони.

В 2015 - 2016 рр. Товариство не здійснювала операції з пов'язаними сторонами. Дебіторської та кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами на кінець року не має.

Винагорода провідному управлінському персоналу

Для мети цієї фінансової звітності до провідного управлінського персоналу віднесено: директор, заступник директора з фінансових питань, заступник директора з комерційних питань. Компенсації старшому керівному персоналу – виключно заробітна плата. Інших компенсацій і виплат не передбачено. Протягом 2015 – 2016 рр. управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Поточні виплати провідному управлінському персоналу, включаючи заробітну плату з урахуванням податку на доходи фізичних осіб, військового збору, склали 94 тис. грн. та 65 тис. грн. у 2016 та 2015 роках відповідно.

8. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові позови

Судових позовів не подавалось. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Податкова система

Внаслідок того, що законодавство України постійно неодноразово змінюється та його норми не завжди чітко і однозначно сформульовані, непослідовно застосовуються та по різному розтлумачуються є імовірність недотримання якісь законів та нормативних актів, що може привести до штрафів та втрат.

Податки та нарахування, що сплачуються Товариством, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. На теперішній час Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності до чинним податковим законодавством. Можливі зобов'язання у зв'язку з різним тлумаченням податкового законодавства, не нараховуються та не визнаються у фінансовій звітності. У звітному періоді не було перевірок дотримання Товариством податкового законодавства

Гарантії. На дату фінансової звітності Товариство не має наданих гарантій чи порук стосовно боргових зобов'язань третіх осіб.

9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ І ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом для забезпечення продовження своєї діяльності у найближчому майбутньому та, одночасно, з метою забезпечення відповідності його розміру нормативним вимогам встановленим для даного типу компаній.

Управління фінансовими ризиками

Фінансовій діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Товариства. Товариство наражається на фінансові ризики (ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики). Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів. Управління операційним ризиком має забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур Компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Ринковий (ціновий) ризик - це ймовірність невідповідності характеристик економічного стану об'єкта значенням, очікуваним особами, що приймають рішення під дією ринкових факторів. Ринкові ризики пов'язані з невизначеністю коливань ринкової кон'юнктури - ціновими та курсовими ризиками, процентним ризиком, ліквідністю і т.п. - і чутливістю до цих коливань несучих ризики об'єктів (наприклад, активів). При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одноразовий розмір втрат, який не спричинить за собою порушення нормального функціонування діяльності Товариства. Розмір можливих втрат по конкретному активу, схильному до впливу ринкового ризику, може бути визначений як на підставі «історичного» аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль ліквідністю. Товариство використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Операційний ризик: Товариство визначає операційний ризик як ризик збитку внаслідок помилок, порушень, шкоди, що спричинені недосконаліми або невдалими внутрішніми процесами, системами або зовнішніми подіями. Товариством здійснюється постійний моніторинг операційних подій на місцевому ринку та забезпечує вчасне реагування на них. Важливим елементом системи управління операційним ризиком Товариства є заходи з обмеження (контролю) операційних ризиків.

Юридичні ризики: в процесі звичайної діяльності Товариство не залучена в судові розгляди і до неї не висуваються інші претензії. Механізми та інструменти обмеження ризиків включають, головним чином, превентивні заходи в рамках системи внутрішнього контролю Товариства.

10. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованої практики організації надання фінансових послуг займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Після закінчення звітного періоду, між датою балансу і датою затвердження керівництвом річної фінансової звітності до оприлюднення не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

12. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Товариства 23.02.2017р. без можливості внесення змін у звітність .

Директор

ТОВ «Центр Інтернет Платежів»

Черкашина Н.М.

Головний бухгалтер

*Директор ПП „Аудиторська
фірма „АМК-Сервіс”*

Шульман М.К.

дог. №3-БО від 18.02.2013

