**Примітки до річної Фінансової звітності за 2017 рік**

(**Товариство з обмеженою відповідальністю**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» (надалі «Товариство»)**

**1.Загальна інформація**

|  |  |
| --- | --- |
| Ідентифікаційний код | 39744713 |
| Повне найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» |
| Скорочена назва | ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Місцезнаходження | 01133, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, буд. 14/1 |
| Дані державної реєстрації | 10.04.2015 №1 070 102 0000 057749 |
| Керівник | Директор – Шенкевич Марія Євгенівна |
| Кількість штатних працівників | 3 |
| Дата звітності за звітний період | 01.01.2018 року, звітний 2017 рік |
| Серія та номер свідоцтва фінансової установі | ФК 583, код фінансової компанії 13 |
| Валюта звітності та одиниця її виміру | Гривня, тис. грн.. |

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2017 року складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність стосується одного суб’єкта господарювання та об’єктивно відображає фінансовий стан товариства, фінансові результати та грошові потоки.

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», прийнятого 16 липня 1999 р. №996-XIV із застосуванням комп’ютерної програми «1С Бухгалтерія».

**2. Загальні принципи здійснення бухгалтерського обліку господарчої діяльності Товариства та Концептуальна основа складання фінансової звітності за 2017 рік**

При складанні фінансово звітності за МСФЗ за 2017 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерській облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

* методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
* безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).
* зрозумілості
* доречності (суттєвості);
* достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
* зіставності;
* можливості перевірки, тощо.

Метою Товариства є досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг за умов дотримання законодавства про фінансові послуги, а саме: надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі ліцензій, виданих Національною комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (розпорядження від 27 червня 2017 року №2938 та розпорядження від 17 серпня 2017 року №3566).

## Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

## Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу. Така ситуація пов’язана з зростанням курсу валют, зменшенням обсягів інвестицій.

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Фінансова звітність включає:

* Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності",
* Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності",
* Звіт про рух грошових коштів за формою, складеною за прямим методом та затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності",
* Звіт про власний капітал за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності",
* Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які належать до його операцій, в редакції чинній станом на 01 січня 2017 р. і були оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України https://www.minfin.gov.ua..

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після ії затвердження до випуску.

**3. Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р.**

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом №2 від 12.05.2016 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політики» (із змінами та доповненнями).

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються для відображення в обліку операцій, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант застосування та розроблена у відповідно до вимог:

* Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
* Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (зі змінами):
* Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 24.05.95 N 88. зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 05.06.95 за № 168/704;
* Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419 (зі змінами та доповненнями);
* Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999р.№291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 року№1591).

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

**4. Аналітична інформація за окремими статтями Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал станом на 31.12.2017р.**

1.Нематеріальні активи визнаються активами відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи», відображаються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Станом на 31.12.2017р. нематеріальні активі відсутні..

2.Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби», яка полягає в наступному:

Після первісного визнання об’єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби визнані активом на дату балансу згідно МСБО 16, бо:

а) є ймовірність того, що суб'єкт господарювання отримає майбутні економічні вигоди;

б) собівартість основного засобу можна достовірно оцінити;

в) будуть використовуватись більше одного року та первісна вартість становитиме не менше 6 000,00 грн.

Станом на 31.12.2017р. основні засоби відсутні

3.Товариство застосовує МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». Відповідно до вищевказаного стандарту фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб’єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи Товариства складаються з грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської та кредиторської заборгованості, договорів, в результаті яких виникає фінансовий актив у однієї сторони та фінансове зобов'язання у іншої сторони, фінансових вкладень та інших зобов'язань. Фінансові активі відображаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Товариство припиняє визнавати фінансовий актив, якщо закінчується термін договірних відносин або відбувається передача активу.

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

• доступні для продажу

• утримувані до погашення;

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, 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 та фінансові інвестиції, 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 здійснюються в розрізі кредитних портфелів.

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

Первісною оцінкою фінансових активів 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.

4.Відображена на Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р. дебіторська заборгованість

є поточною та відображається у сумі погашення.

Станом на 31.12.2017 року у примітках до фінансової звітності Товариством розкривається така інформація:

* поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами у сумі 1 тис. грн.;
* поточна дебіторська заборгованість за нарахованими доходами не має;
* інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 500 тис. грн..;.

5.Станом на 31.12.2017 року розмір власного капіталу становить 6 937 тис. грн. та складається з: зареєстрованого Статутного капіталу Товариства 7 050 тис. грн., зменшеного на суму непокритих збитків у сумі 113 тис. грн. Станом на 31.12.2016р. власний капітал становив 5 055 тис. грн. - у сумі зареєстрованого, сплаченого статутного капіталу та нерозподіленого прибутку Товариства.

6.Облік та визнання зобов’язань здійснюється в Товаристві в відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові та поточні.

Станом на 31.12.2017 р. Товариство розкриває наступну інформацію:

* зобов'язань, які було виключено із складу поточних зобов'язань відповідно, не має;
* інші поточні зобов'язання Товариства в сумі 609 тис. грн..

Поточні забезпечення обліковуються у сумі 1 тис. грн. та складаються з відрахувань на забезпечення виплат відпусток працівникам Товариства.

7.Станом на 31.12.2017 року грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей на поточних рахунках в національній валюті в сумі 1 тис.. грн..

|  |  |
| --- | --- |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 31 грудня 2017 року, грн. |
| 1) грошові кошти на поточних рахунках | 883,56 |
| ПАТ «КРЕДОБАНК» | 883,56 |

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

**5. Порядок визнання доходів**

Доходи Товариства, пов'язані з його господарсько-фінансовою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно з МСБО 18 “Дохід».

Протягом 2017 року Товариство отримало інші фінансові доходи, у сумі 10 тис. грн. від операції дисконтування поворотної фінансової допомоги.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид доходу | 2017 рік | 2016 рік |
| Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи |  | 53 |
| Інші фінансові доходи | 10 | 0 |
| Інші доходи |  | 0 |

Розподіл доходу за кожною групою доходів представлений наступним чином:

Бартерних контрактів протягом 2017 року не було.

**6.Облік витрат**

Витрати Товариства, пов'язані його господарсько-фінансовою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно положень МСБО 12 «Податки на прибуток», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». Витрати звітного періоду визначати одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

У примітках до фінансової звітності розкривається така інформація: Згідно «Звіту про фінансові результати»

* Адміністративні витрати - 118 тис. грн.;
* Фінансові витрати-10 тис.грн.;

Витрати за кожною групою доходів представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид витрат | 2017 рік | 2016 рік |
| Адміністративні витрати | 118 | 42 |
| Інші операційні витрати | 0 | 1 |
| Фінансові витрати | 10 | 0 |
| Інші витрати | 0 | 0 |
| Витрати з податку на прибуток |  | 2 |

Витрат за надзвичайними подіями не було.

**7.Відображення відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань**

Податковий облік діяльності Товариства здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Відображення у фінансовій звітності відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань не здійснювалось в зв'язку з ідентичністю обліку.

**8.Використання прибутку**

Шляхи використання прибутку визначаються Статутом Товариства та Загальними зборами учасників Товариства. Станом на 31.12.2017р. та за підсумками 2016 року учасниками не було прийнято рішення щодо розподілу прибутку.

**9.Пов'язані особи Товариства**

На виконання вимог МСФЗ 24 Товариство розкриває наступну інформацію.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

* юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.
* це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і

більше відсотків у статутному капіталі Товариства в особі Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕЛІТ АКТИВ» (100%), та управлінський персонал в особі: з 12 травня 2016 року по 07 лютого 2017 року Директора Глушко А.С., з 08 лютого по 31 грудня 2017 року Шенкевич М.Є.

Операції з зв'язаними сторонами: протягом 2017 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу. Дивіденди протягом 2017 року та за підсумками 2016 року не нараховувались та не сплачувались.

Перелік пов'язаних сторін визначається, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Операції з пов'язаними особами протягом 2017 року, не було.

**10.Звіт про рух грошових коштів**

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Негрошові операції інвестиційної та фінансової діяльності не проводились, наявності значного сальдо грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання групою, до якої належить підприємство, немає.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності у:

2016 р. склали 4 119 тис. грн.

2017 р. склали 1 020 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у:

2016 р. склали 4 124 тис. грн.

2017 р. склали 1 120 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за:

2016 року склав - 5 тис. грн. (видаток)

2017 року склав - 100 тис. грн. (видаток)

Інші надходження від операційної діяльності за 2017 р.: надходження від операцій за договором доручення 520 тис.грн, інші витрачання - реєстрації на біржі 1000 тис.грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об’єктів інвестування та забезпечення їх реалізації. Сукупні надходження від інвестиційної діяльності у:

1. р. склали 0 тис. грн.

2017 р. склали 0 тис. грн.

Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у:

2016 р. склали 0 тис. грн.

2017 р. склали 1 998 тис. грн. .(витрати на придбання фінансових інвестицій)

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності протягом:

2016 р. склав - 0 тис. грн.

2017 р. склав - 1998 тис. грн. (видаток)

Рух коштів у результаті Фінансової діяльності

Фінансова діяльність—це надходження чи використання коштів, що мали місце в

результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші Сукупні надходження від фінансової діяльності у:

2016 р. склали 3 033 тис. грн. (отримання позик)

2017 р. склали: 2 000 тис. грн.. (надходження від власного капіталу) та 3 089 тис. грн. (отримання позик)

Сукупні витрати від фінансової діяльності у:

2016 р. склали 2 981 тис. грн. (повернення позик)

2017 р. склали 3 038 тис. грн. (повернення позик)

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за:

2016 р. склали 52 тис. грн.

2017 р. склали 2 051 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає:

2016 р. 47 тис. грн.

2017 р. 47 тис. грн. . (видаток)

Залишок коштів на початок:

2016 р. склав 1 тис. грн.

2017 р. склав 48 тис. грн.

Залишок коштів на кінець:

1. р. склав 48 тис. грн.

2017р. склав 1 тис. грн.

**11. Звіт про класний капітал**

У примітках до фінансової звітності за 2017 рік Товариство розкривається наступну інформацію:

Станом на 31.12.2016 року розмір резервного капіталу становить 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року розмір резервного капіталу становить 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року розмір нерозподіленого прибутку склав 5 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року розмір непокритого збитку склав - 113 тис. грн.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Склад статутного капіталу: зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 року складає 7 050 тис. грн.

Неоплачена частина Статутного капіталу відсутня.

Учасниками ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФЩАНС ГРУП» є:

1. юридична особа ТОВ «ЕЛІТ АКТИВ» - внесок до статутного капіталу складає 7 050 000,00 грн., або 100%

Змін у структурі статутного капіталу не було. На звітну дату статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Дивіденди протягом та за підсумками 2016 року та 2017 року не нараховувались та не сплачувались.

Розмір власного капіталу становить:

станом на 31.12.2016 року 5 055 тис. грн.

станом на 31.12.2017 року 6 937 тис. грн.

**12. Розрахунок прибутку на акцію**

Товариство не є акціонерним товариством, томі не застосовує МСФЗ 33 «Прибуток на акцію».

**13. Виплати працівникам**

На вимогу МСФЗ 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію.

Протягом 2017 року працівникам Товариства виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. На початок 2017 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні.. Станом на 31.12.2017 р. поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Нарахована за 2017 рік заробітна плата складає 20 тис. грн. Простроченої заборгованості станом на 31.12.2017 року немає. Чисельність персоналу в Товаристві 3 особі.

**14. На вимогу МСФЗ 5**

Необоротних активів, утримуваних для продажу, та припиненої діяльність, пов'язаних з ними зобов'язань, а також результати їх продажу (вибуття) у Товаристві немає.

**15.** **На вимогу МСФЗ 8**

Згідно «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, Протягом 2017 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався. Зміни в облікових політиках та виправлення помилок в звітному періоді не здійснювалось

**16. На вимогу МСФЗ 17**

Товариство протягом звітного періоду не укладало договори фінансової оренди.

Підприємство у звітному періоді майно у фінансову та операційну оренду не надавало.

**17. Події після дати балансу**

Відповідно до засад, визначених МСБО10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» Шенкевич М.Є.

Посада головного бухгалтера не передбачена штатним розкладом.