



Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

КОДИ		
2019	01	01
за ЄДРПОУ		
24381627		
за КОАТУУ		
8038200000		
за КОПФГ		
240		
за КВЕД		
66.19		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВ "КОМЕКС-ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

Територія Печерський район м. Києва

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг

за КВЕД

Середня кількість працівників 1 6

Адреса, телефон 03150, м.Київ, вул.Червоноармійська, 65

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 Грудня 2018 р.**

Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	32	26
первісна вартість	1001	33	33
накопичена амортизація	1002	(1)	(7)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	84	73
первісна вартість	1011	120	120
знос	1012	(36)	(47)
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	116	99
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5828	5846
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	94	73
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	3908	3907
Гроші та їх еквіваленти	1165	571	923
Рахунки в банках	1167	571	923
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	40	27
Усього за розділом II	1195	10441	10776
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	10557	10875

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7040	7040
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	426	426
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2566	2728
Неоплачений капітал	1425	-	-

Вилучений капітал	1430		
Усього за розділом I	1495	10032	10194
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	4	4
розрахунками з бюджетом	1620	30	36
у тому числі з податку на прибуток	1621	30	36
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	59	43
Поточні забезпечення	1660	17	24
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	415	574
Усього за розділом III	1695	525	681
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
	1900	10557	10875

Керівник

"КОМЕКС"

(підпис)

/ Дмитренко Д. О. /

Головний бухгалтер

(підпис)

/ Бойко М. В. /

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата(рік, місяць, число) 2019 | 01 | 01
за ЄДРПОУ 24381627

Підприємство **ТОВ "КОМЕКС-ФІНАНС"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2850	1880
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	(80)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	2850	1800
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	5	6
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2617)	(1632)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(61)	(15)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності			
прибуток	2190	177	159
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	21	8
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	198	167
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(36)	(30)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	162	137
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	162	137

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18	18
Витрати на оплату праці	2505	545	514
Відрахування на соціальні заходи	2510	110	104
Амортизація	2515	17	16
Інші операційні витрати	2520	1988	995
Разом	2550	2678	1647

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

/ Дмитренко Д. О. /

Головний бухгалтер

(підпис)

/ Бойко М. В. /

(підпис)



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
за ЄДРПОУ		24381627

"Підприємство" + ТОВ "КОМЕКС-ФІНАНС"

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.**

Форма №3 за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2740	1725
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	40	57
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	21	9
Інші надходження	3095	4015	404
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1841)	(931)
Праці	3105	(459)	(412)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(115)	(103)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(226)	(131)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(30)	(30)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(196)	(101)
Витрачання на оплату авансів	3135	(73)	(95)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		(1)
Інші витрачання	3190	(3749)	(202)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	353	320
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		
необоротних активів	3260		(94)
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-94
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	3400	353	226
Залишок коштів на початок року	3405	571	342
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-1	3
Залишок коштів на кінець року	3415	923	571

Керівник

ФІНАНС

(підпис)

/ Дмитренко Д. О. /

Головний бухгалтер

код 24381627

(підпис)

/ Бойко М. В. /

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"



Підприємство ТОВ "КОМЕКС-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

Коди		
2019	01	01
24381627		

**Звіт про власний капітал
за 2018 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 початок року	4000	7040			426	2566			10032
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	7040			426	2566			10032
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					162			162
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників :									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу :									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін в капіталі	4295					162			162
Залишок на кінець року	4300	7040			426	2728			10194

Керівник / Дмитренко Д. О. /

Головний бухгалтер / Бойко М. В. /



ТОВ «КОМЕКС-ФІНАНС»



ПРИМІТКИ

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

1. Інформація про підприємство та основа підготовки фінансової звітності

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМЕКС-ФІНАНС» (далі – Товариство або ТОВ «КОМЕКС-ФІНАНС»), яке засноване 19 вересня 1996 року, проводить свою діяльність в Україні. Основна діяльність товариства – депозитарна діяльність депозитарної установи (Ліцензія НКЦПФР серії АЕ № 263371 від 24.09.2013р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність) та торгівля цінними паперами, що включає брокерську та дилерську діяльність (Рішення НКЦПФР № 990 від 10.07.2015р. про видачу з 16.07.2015р. ліцензій на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме: брокерської, дилерської діяльності).

Юридична адреса ТОВ «КОМЕКС-ФІНАНС»: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 65

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.comreg.com.ua

Електронна адреса: info@comreg.com.ua

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018р. складала 6 осіб.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

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 суперечать вимогам МСФЗ.

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

Фінансова звітність підготовлена на основі 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. Управлінський

персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Звітна дата та звітний період - 31.12.2018 р. за 2018 рік.

Рішення про затвердження та оприлюднення фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівництвом до випуску з метою оприлюднення 11 лютого 2019 року.

Фінансову звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, було опубліковано у друкованому виданні "Фондовий ринок. Київ" №14 (449) від 06.04.2018р. та розміщено на сайті Товариства www.comreg.com.ua 02.04.2018 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2. Істотні положення облікової політики

2.1. Доходи і витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

2.2. Основні засоби

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизована сума — це первісна вартість об'єкта основних засобів або переоцінена вартість об'єкта за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу — це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкта основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби цей актив уже досяг того віку і стану, у якому, імовірно, він знаходився в кінці свого строку корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання амортизованої суми протягом строку корисного використання активу і розраховується з використанням

прямолінійного методу. Строки корисного використання груп основних засобів подано таким чином (див. табл. 1):

Таблиця 1.

Групи основних засобів	Строки корисного використання
Будівлі	10 - 70 років
Обладнання	2 - 15 років
Транспортні засоби	3 - 10 років
Меблі та інші основні засоби	1 - 10 років
Земля	Нескінченний

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених у попередні періоди, ураховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникає в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу і балансовою вартістю активу, а визнається у прибутках і збитках.

2.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими строками використання, придбані в рамках окремих операцій, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом строку корисного використання нематеріальних активів. Очікувані строки корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються в кінці кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перегляду порівняльних показників. Нематеріальні активи з невизначеними строками використання, придбані в рамках окремих операцій, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажу або коли від його майбутнього використання чи вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу, включається до звіту про сукупні доходи та витрати в момент списання.

2.4. Фінансові активи та зобов'язання

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю – кредити банків.

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

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

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

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

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить вкладення будь-яких активів Товариства у цінні папери інших підприємств, статутний капітал інших підприємств, облігації державних та місцевих позик тощо. Їх первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю з додаванням витрат на проведення операції (комісійні винагороди, мито, податки, збори (обов'язкових платежів) та інші витрати, пов'язаних з їх придбанням). Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові інвестиції, які не мають ринкового котирування, та справедлива вартість яких не може бути надійно оцінена, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. Фінансовий інструмент визнається таким що має котирування на активному ринку, якщо котирування можна вільно та регулярно отримувати на біржі або від іншої організації, при цьому такі котирування є результатом регулярних та реальних угод, які здійснюються на ринкових умовах.

Будь-яка довгострокова фінансова інвестиція, здійснена у інше підприємство, у зв'язку з чим Товариство отримує можливість визначати фінансову та господарську політику такого підприємства з метою отримання зиску від його діяльності, визнається як інвестиція в дочірнє чи асоційоване підприємство (в залежності від ступеню контролю). Облік таких інвестицій здійснюється за методом участі в капіталі.

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

2.5. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, грошові кошти на банківських рахунках та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців. Суми, використання яких обмежене, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці фінансової звітності. Суми, обмеження по відношенню до яких не дозволяють обміняти чи використати їх для розрахунку по зобов'язанням протягом, щонайменше, дванадцяти місяців після звітної дати, включаються до складу необоротних активів.

2.6. Податок на прибуток

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

Оподатковуваний прибуток розраховується, виходячи з фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, протягом безперервної сукупності років в кожному з яких, річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень (згідно пп. 134.1.1 Податкового кодексу України (далі –ПКУ).

Якщо в будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує двадцять мільйонів гривень, то об'єкт оподаткування визначається починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III ПКУ.

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

2.7. Забезпечення і резерви

Товариство створює забезпечення на оплату відпусток, резерв під ризики діяльності на основі аналізу ймовірностей, резерв сумнівних боргів виходячи з платоспроможності конкретних кредиторів.

2.8. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відпустки як забезпечення виплат відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

2.9. Зобов'язання з єдиного соціального внеску

Відповідно до українського законодавства, Товариство зобов'язане своєчасно та в повному обсязі нараховувати і сплачувати єдиний соціальний внесок на основі заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має будь-яких правових або таких, що впливають з ділової практики, зобов'язань по виплаті пенсій або аналогічних виплат, понад єдиний соціальний внесок.

3. Істотні судження у процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво ТОВ «КОМЕКС-ФІНАНС» висловило певні професійні думки стосовно оціночних значень і допущень на 31.12.2018р. Серед іншого обговорюється правомірність застосування допущення щодо спроможності вести свою діяльність на безперервній основі.

Нижче наведено ключові допущення щодо майбутнього звітного періоду, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик

стати причиною внесення коригувань до балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного звітнього періоду.

Строки корисного використання основних засобів.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійної думки керівництва, яка заснована на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови передбачуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос та умови, у яких експлуатуватимуться ці активи. Зміна будь-якої із цих умов або оцінок може в результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

Інвестиції, які враховані за ціною придбання.

Керівництво Товариства не може оцінити справедливу вартість своїх поточних фінансових інвестицій, які утримуються для продажу з достатнім ступенем надійності. Поточні фінансові інвестиції відображені у звіті на 31.12.2018р. за вартістю придбання у сумі 3907 тис. грн.

4. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона контролюється іншою, знаходяться під сумісним контролем з нею, або може значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових рішень або здійснювати над нею сумісний контроль.

Операцій з пов'язаними сторонами протягом 2018 року на Товаристві не було.

Винагорода вищого керівництва за 2018 рік включала заробітну плату на загальну суму – 147 тис. грн.

5. Основні засоби

В сумі основних засобів підприємства в 2018 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2018р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2018р.	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
Машини та обладнання	120	36	-	-	-	11	120	47

Товариство протягом звітнього періоду придбання та реалізацію основних засобів не здійснювало.

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби призначені для продажу відсутні.

Обмеження прав власності Товариства на основні засоби відсутні.

Амортизація нарахована прямолінійним методом виходячи зі встановленого строку корисного використання об'єктів. Метод визначення амортизації не змінювався.

6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» з використанням моделі оцінки за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення.

В сумі нематеріальних активів підприємства в 2018 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

Групи нематеріальних активів	Залишок на 01.01.2018р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2018р.	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
Програмне забезпечення	33	1	-	-	-	6	33	7

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання.

7. Поточні фінансові інвестиції

Найменування показника	На 01.01.2018р.		На 31.12.2018р.	
	довгострокові	поточні	довгострокові	поточні
Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	-	-	-
акції	-	3908	-	3907
облігації	-	-	-	-
інші	-			-

Керівництво Товариства не може оцінити справедливую вартість своїх інвестицій, які утримуються для продажу з достатнім ступенем надійності. Поточні фінансові інвестиції відображені у звіті за вартістю придбання.

Протягом 2018 року Товариством здійснено продаж належних йому акцій на суму 350,70 грн.

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2018р. грошові кошти мали наступну структуру (тис. грн.):

Найменування показника	На 31.12.2018р.	На 01.01.2018р.

Каса	-	-
Поточний рахунок у банку	923	571
Інші рахунки в банку (депозити, акредитиви, чек. книжки)		
Грошові кошти в дорозі	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Разом	923	571
<i>в т.ч. грошові кошти у банках, що мають Рейтинг BBB</i>	923	571

Функціональною валютою Товариства є українська гривня. Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець відповідного періоду. Прибутки та збитки, які виникають у процесі такого перерахунку включаються до складу прибутків або збитків за звітний період. Не монетарні статті не перераховуються за курсами на кінець року. Вони оцінюються по первісній вартості. Не монетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив зміни курсу на не монетарні статті, які оцінені за справедливою вартістю в іноземній валюті, враховуються у складі прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Основні курси обміну, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, були наступними:

<i>Валюта</i>	<i>01.01.2018р., грн.</i>	<i>31.12.2018р., грн.</i>
Долар США	28,067223	27,688264
Євро	33,495424	31,714138

9. Склад статей звіту про рух грошових коштів за 2018р.:

«Інші надходження» (код рядка 3095) – 4015 тис. грн.:

- 90тис.грн. - Надходження коштів для сплати податків при виконанні функцій податкового агента згідно пп.170.2.9 п.170.2 ст.170 ПКУ;
- 25тис.грн. – Надходження коштів від ФСС для виплати декретних;
- 3900тис.грн – Надходження коштів від емітента, для виплати дивідендів акціонерам емітента.

«Інші витрачання» (код рядка 3190) – 3749 тис. грн.:

- 3742тис.грн. - Виплата дивідендів акціонерам емітента;
- 7тис.грн. – Оплата штрафу.

10. Дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату справедлива вартість дебіторської заборгованості Товариства, у суттєвих сумах відповідає її балансовій вартості.

До складу дебіторської заборгованості, яка відображена в балансі, відноситься:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – 5846 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за виданими авансами – 73 тис. грн..

Резерв сумнівних боргів розрахований виходячи з фактора сумнівності 100% заборгованості зі строком непогашення більше одного року.

<i>Найменування показника</i>	<i>На 01.01.2018р.</i>	<i>На 31.12.2018р.</i>
Резерв сумнівних боргів (тис.грн.)	11	44

Товариство не забезпечує дебіторську заборгованість заставою.

На 31 грудня дебіторська заборгованість є безвідсоткова і погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року Статутний капітал Товариства становить 7040 тис. грн. Статутний капітал повністю сплачений.

12. Резервний капітал

Згідно зі ст. 9.2 Статуту для відшкодування збитків створюється резервний фонд у розмірі не менше 25% Статутного капіталу за рахунок щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% від чистого прибутку щорічно.

В 2018 році відрахувань до резервного капіталу не здійснювалося.

Станом на 31.12.2018р. резервний капітал складає 426 тис. грн.

13. Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2018р. нерозподілений прибуток складає 2728 тис. грн.

14. Довгострокові зобов'язання.

Станом на початок та на кінець 2018 року довгострокових зобов'язань не має.

15. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2018р. кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

<i>Найменування показника</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2018</i>
Отримані передплати	59	43
Заборгованість за основною діяльністю	4	4
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	30	36
Інші поточні зобов'язання	415	574
Всього кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість	508	657

Прострочена кредиторська заборгованість на дату балансу відсутня.

16. Забезпечення виплат персоналу

Товариство здійснює нарахування зобов'язань по короткостроковим виплатам працівникам в частині забезпечень майбутніх виплат відпусток.

тис. грн..

Найменування показника	Залишок на 01.01.2018р.	Нараховано за 2018р.	Використано у 2018р.	Залишок на 31.12.2018р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	17	52	45	24

17. Інші фінансові активи та зобов'язання

Отримання і погашення позик:

ТОВ «КОМЕКС-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2018р. позик та кредитів не має.

18. Доходи та витрати

(в тис. грн.)

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В тис. грн.	За 2018 рік	За 2017 рік
Доходи від надання послуг	2850	1800
Дохід від продажу цінних паперів	-	80
Всього виручка	2850	1880

Інші операційні доходи

В тис. грн.	За 2018 рік	За 2017 рік
Дохід від операційної курсової різниці	2	4
Інші доходи від операційної діяльності	3	2
Всього операційних доходів	5	6

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

В тис. грн.	За 2018 рік	За 2017 рік
Собівартість цінних парів	-	80
Всього собівартість	-	80

Адміністративні витрати

В тис. грн.	За 2018 рік	За 2017 рік
Матеріальні витрати	18	18
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	655	618
Амортизація основних засобів	16	16
Інші витрати	1928	980
Всього адміністративні витрати	2617	1632

Інші операційні витрати

В тис. грн.	За 2018 рік	За 2017 рік
Сумнівні та безнадійні борги	37	9
Втрати від операційної курсової різниці	3	-
Визнані штрафи, пені, неустойки	7	-
Інші витрати операційної діяльності	14	6
Всього інші операційні витрати	61	15

Інші фінансові доходи

В тис. грн.	За 2018 рік	За 2017 рік
Відсотки одержані	21	8
Всього фінансові доходи	21	8

19. Оподаткування прибутку

Керівництвом ТОВ «КОМЕКС-ФІНАНС» прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), з 2015 року та протягом безперервної сукупності років в кожному з яких, річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень (згідно пп. 134.1.1 Податкового кодексу України).

	тис. грн.	
<i>Найменування показника</i>	<i>За 2017 рік</i>	<i>За 2018 рік</i>
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	167	198
Податкова ставка	18%	18%
Податок на прибуток	30	36

20. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

МСФЗ 15 (IFRS 15) був випущений 28 травня 2014 року Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (International Accounting Standards Board, IASB) і набуває чинності для періодів, які починаються з/після 1 січня 2018 року. Раннє застосування дозволяється.

МСФЗ 15 заміняє собою такі стандарти й роз'яснення:

- [МСБО 18 \(IAS 18\) "Виручка"](#),
- [МСБО 11 \(IAS 11\) "Договори на будівництво"](#),

і пов'язані Інтерпретації:

- [КТМФЗ 13 \(IFRIC 13\) "Програми лояльності клієнтів"](#),
- [КТМФЗ 15 \(IFRIC 15\) "Договори на будівництво нерухомості"](#),
- [КТМФЗ 18 \(IFRIC 18\) "Отримання активів від клієнтів"](#),
- [ПКТ 31 \(SIC 318\) "Виручка: бартерні операції, які включають рекламні послуги"](#).

Прийняття МСФЗ 15 може призвести до значних змін у порядку визнання виручки. Буде потрібний ретельний розгляд і планування широкого кола питань, включаючи вплив нового порядку визнання виручки на:

- відповідність банківським угодам;
- винагороду на основі результатів діяльності (включаючи виплати на основі акцій);
- процеси внутрішнього бюджетування;
- зобов'язання з податку на прибуток організацій;
- комунікації для ринків та інвесторів, включаючи відповідність нормативним вимогам (які можуть виникнути внаслідок значних очікуваних майбутніх змін фінансового стану підприємства або результатів його діяльності, відображених у звітності).

Буде потрібним проведення аналізу умов чинних контрактів (зокрема, довгострокових контрактів, які поширюються на періоди, охоплені фінансовою звітністю, на яку вплине застосування МСФЗ 15), а також тих контрактів, які мають бути укладені в майбутньому. У деяких випадках підприємства можуть розглянути питання про доцільність змін договорів.

Сфера застосування МСФЗ 15

Компанія має застосовувати стандарт стосовно всіх договорів з покупцями, за винятком:

- договорів оренди, що потрапляють до сфери застосування [МСФЗ \(IAS\) 17 "Оренда"](#);
- договорів страхування, що потрапляють до сфери застосування [МСФЗ \(IFRS\) 4 "Договори страхування"](#);
- фінансових інструментів та інших договірних прав або зобов'язань, що потрапляють до сфери застосування [МСФЗ \(IFRS\) 9 "Фінансові інструменти"](#), [МСФЗ \(IFRS\) 10 "Консолідована фінансова звітність"](#), [МСФЗ \(IFRS\) 11 "Спільна діяльність"](#), [МСФЗ \(IAS\) 27 "Окрема фінансова звітність"](#) і [МСФЗ \(IAS\) 28 "Інвестиції в залежні організації та спільні підприємства"](#); і
- немонетарних обмінів між організаціями одного напрямку діяльності з метою сприяння здійсненню продажів покупцям або потенційним покупцям. Наприклад, цей стандарт не застосовуватиметься стосовно договору між двома нафтовими компаніями, які домовляються вчасно обмінюватися нафтою з метою задоволення попиту з боку своїх покупців у різних обумовлених регіонах.

МСФЗ 15 вводить новий підхід до визначення того, чи повинна виручка визнаватися протягом певного періоду або одномоментно. Наводяться три сценарії, в яких виручка визнається протягом певного періоду:

- 1) клієнт отримує та споживає вигоди від результатів роботи виконавця в міру виконання ним робіт;
- 2) результати роботи виконавця створюють або поліпшують актив під час роботи (наприклад, будівництва), контрольований клієнтом;
- 3) актив, що створюється у міру виконання робіт, не може бути використаний виконавцем з іншою метою, плюс виконавець має право на оплату робіт, виконаних на поточну дату.

МСФЗ 15 – не лише про виручку

Стандарт також містить керівництво, пов'язане з деякими додатковими темами, такими як:

- витрати за договорами;
- продаж із правом повернення;
- гарантії;

- роль принципала та агента;
- опціони відносно додаткових товарів або послуг, надані покупцю;
- нереалізовані права покупців;
- первинний платіж, що не відшкодовується (та деякі пов'язані витрати);
- ліцензування договорів зворотної купівлі;
- консигнаційні угоди;
- угоди про продаж з виставлянням рахунка й відкладеним постачанням;
- прийняття покупцем.

Разом з тим, стандарт містить нове керівництво щодо виручки від франчайзингу.

Метою вимог до розкриття інформації є розкриття організацією достатньої інформації, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти характер, величину, розподіл у часі та невизначеність виручки і грошових потоків, обумовлених договорами з покупцями. Для досягнення цієї мети організація має розкривати якісну та кількісну інформацію про все нижчеперелічене:

- (а) договори з покупцями;
- (б) значні судження та зміни в судженнях, які використовувалися при застосуванні цього стандарту стосовно таких договорів; і
- (с) активи, визнані у зв'язку з витратами на укладення або виконання договору з покупцями відповідно до пунктів 91 або 95 МСФЗ 15.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», набуває чинності для періодів, які починаються з/після 1 січня 2018 року.

1. Оновлений варіант МСФЗ 9 частково змінив існуючу класифікацію і уточнив порядок оцінки фінансових інструментів, зокрема чітко передбачив умови використання тестів бізнес-моделі і виплат по договору для цілей класифікації фінансових активів і окреслив порядок відокремлення фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через прибутки та збитки, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також фінансових зобов'язань, що враховуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Внесені зміни дозволяють полегшити практичне застосування стандарту для коректної оцінки і відображення у фінансовій звітності таких складних економічних об'єктів, якими є різноманітні фінансові інструменти.

2. Найближчим часом доцільно забезпечити внесення змін до національного П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» з метою його приведення у відповідність з МСФЗ 9. При тому необхідним є введення в дію у вітчизняну теорію і практику обліку фінансових інструментів терміну «бізнес-модель» компанії; окреслення умов його застосування під час класифікації фінансових активів; введення в дію методики обліку фінансових інструментів за трьома підходами залежно від їх класу: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю із відображенням змін у справедливій вартості у складі прибутків/збитків звітного періоду або іншого сукупного доходу.

3. Особливо важливим здається внесення змін і доповнень в П(С)БО 13 із подальшим застосуванням на практиці підходів щодо обліку знецінення фінансових інструментів відповідно до методики, що передбачена в оновленому МСФЗ 9.

Запровадження МСФЗ 9 вплине на низку показників діяльності банку: нова класифікація фінансових активів та нові принципи оцінки кредитних ризиків – на баланс, а саме на вартість активів та обсяги статей власного капіталу, можливе значне збільшення суми резервів, зміну у волатильності показників прибутку та основні показники діяльності; разове коригування показника нерозподіленого прибутку на дату переходу (01.01.2018). Ураховуючи те, що тепер усі класифікації та моделі оцінки базуються на меті діяльності установи, практиках управління її активами загалом та ризиками зокрема, для успішної реалізації проекту критично важливим є залучення багатьох, у тому числі ключових, підрозділів банку та їх злагоджена робота.

МСФЗ 16 «Оренда». Зміни вступають у дію з 1 січня 2019 року

МСФЗ 16 «Оренда» матиме істотний вплив на такі показники:

- Активи та зобов'язання
- Амортизація, витрати з оренди і відсотків
- Операційні та фінансові грошові потоки
- ЕВІТ і ЕВІТДА

Розробка облікової політики та суджень порушить такі питання:

- Ідентифікація договору оренди відповідно до нового визначення
- Вибір варіантів переходу на новий стандарт
- Використання винятків – короткострокові договори та активи з низькою вартістю
- Агрегація ідентичних об'єктів у «портфелі» (якщо застосовується)
- Облік права на пролонгацію або припинення договору при визначенні терміну оренди
- Визначення ставки дисконтування
- Застосування МСФЗ 16 до нематеріальних активів

Реалізація стратегії у сфері ІТ-рішень потребує суттєвого часу: Облік договорів оренди може бути здійснений як на базі існуючих ERP систем, так і на базі окремих продуктів. Модифікація наявних систем і впровадження нових продуктів можуть потребувати істотних ресурсів і часу.

21. Ризики

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні трактування та часто змінюється. Контролюючі органи можуть оскаржувати трактування цього законодавства керівництвом Товариства та його застосування у процесі діяльності Товариства, та існує ймовірність того, що операції та діяльність, по яким в минулому не було спорів між Товариством та контролюючим органом, можуть стати

спірними. У результаті чого на Товариство можуть бути накладені додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи мають право перевіряти діяльність підприємства протягом 3-х календарних років з дати їх завершення. При певних обставинах перевірки можуть охоплювати і більш довгий період часу.

Основні ризики, які притаманні діяльності Товариства, включають в себе ризик ліквідності, кредитний ризик і ринковий ризик (ризик зміни процентних ставок, ризик зміни валютних курсів, ризик зміни цін).

Опис ризиків Товариства та політики управління зазначеними ризиками представлено нижче.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності полягає у неможливості оплати Товариством своїх зобов'язань при настанні строку їх погашення.

Підприємство регулярно контролює і управляє ризиком ліквідності, використовуючи процедуру детального планування та прогнозування руху грошових коштів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Кредитний ризик.

Товариство піддається кредитному ризику, тобто ризику невиконання зобов'язань контрагентами і, отже, виникненню фінансових втрат (витрат) у Товариства.

При укладанні угод з новими контрагентами Товариство оцінює їх кредитоспроможність і визначає кредитні ліміти. Кредитні ліміти контрагентів регулярно переглядаються як мінімум на щорічній основі.

Ринковий ризик.

Ринковий ризик включає ризик зміни процентних ставок, ризик зміни валютних курсів і ризик зміни цін.

Товариство контролює ринкові ризики шляхом використання таких інструментів як хеджування, страхування, диверсифікація, а також шляхом встановлення лімітів на операції з валютою.

У цілому, з метою мінімізації та запобігання ризиків, Товариство управляє капіталом за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво підприємства регулярно переглядає структуру капіталу.

22. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2018 року до дати затвердження керівництвом фінансової звітності не відбувалося подій, які могли би вплинути на фінансовий стан Товариства.



Дмитренко Д.О.

Бойко М.В.