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

			Коди
		Дата (рік, місяць, число)	2019 10 01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРМЕС-КАПІТАЛ"	за ЄДРПОУ	41617961
Територія	Солом'янський район м. Києва	за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників 1
Адреса, телефон 03186, м. Київ, вул. Мартиросяна, буд. 16/14, тел. +380442274669
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 30 вересня 2019 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	-	-
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	5 000
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 750	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**4 750**	**5 000**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**4 750**	**5 000**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(251)	-
Неоплачений капітал	1425	-	-

Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**4 749**	**5 000**
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	1	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	1	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
Баланс	**1900**	4 750	5 000

Керівник Єльчик М.М.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку Каландирець В.Л.

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"

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2019	10	01
за ЄДРПОУ	41617961		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРМЕС-КАПІТАЛ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 9 місяців 2019 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	250	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий : прибуток	2090	250	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2)	(46)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	248	-
збиток	2195	-	(46)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	9 753	1
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(9 750)	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	251	-
збиток	2295	-	(45)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	251	-
збиток	2355	-	(45)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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**	251	(45)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-

Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	2	46
Разом	2550	2	46

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 Єльчик М.М.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку Каландирець В.Л.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2019	10	01
за ЄДРПОУ	41617961		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРМЕС-КАПІТАЛ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 9 місяців 2019 р.

Форма №3 Код 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	250	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	3	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2)	(45)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(5 000)	-
Інші витрачання	3190	(1)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**(4 750)**	**(45)**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	4 750	4790
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(9 745)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**4 750**	**(4 955)**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	4 998
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**	**-**	**4 998**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**-**	**(2)**
Залишок коштів на початок року	3405	-	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник Єльчик М.М.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку Каландирець В.Л.

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2019	10	01
за ЄДРПОУ	41617961		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРМЕС-КАПІТАЛ"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 9 місяців 2019 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**	**5 000**	-	-	-	**(251)**	-	-	**4 749**
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**5 000**	-	-	-	**(251)**	-	-	**4 749**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	**251**	-	-	**251**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**		-	-	-	**251**	-	-	**251**
Залишок на кінець року	**4300**	**5 000**	-	-	-	-	-	-	**5 000**

Керівник Єльчик М.М.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку Каландирець В.Л.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2019 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ТОРМЕС-КАПІТАЛ»

1. «Загальна інформація про ТОВ «ТОРМЕС-КАПІТАЛ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРМЕС-КАПІТАЛ» (надалі – Товариство) розташоване за адресою: Україна, 03186, м. Київ, вулиця Мартиросяна, будинок 16/14.

Код Товариства за ЄДРПОУ – 41617961.

Товариство було зареєстроване 27 вересня 2017 року, Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Печерської районної в місті Києві державної адміністрації у формі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ. Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – 1 070 102 0000 070753.

Цілями діяльності Товариства є: отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, а саме Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Видами діяльності Товариства згідно КВЕД є: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер): Єльчик Максим Миколайович.

Протягом 3 кварталу 2019 року Директором Товариства був Єльчик Максим Миколайович.

Філії та представництва Товариства, станом на 30.09.2019 року відсутні.

Умови здійснення діяльності за 9 місяців 2019 року

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим. За результатами 2018 року міжнародні рейтингові агентства суттєво знизили рейтинги суверенного боргу України. Крім того, внаслідок вищезазначених факторів та негативних очікувань населення країни,-українська гривня девальвувала на 47 % та 63 % по відношенню до долару США та євро, відповідно. Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи, як, наприклад, часткову мобілізацію військовозобов'язаного населення, запровадження нових податків та зборів, введення обмежень на готівкові та безготівкові операції з іноземною валютою, тощо. Проведення таких заходів може негативно вплинути на економіку України, операційну діяльність Товариства та оцінку його активів.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

2. Основи підготовки фінансової звітності

2.1 Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства станом на 30.09.2019 р. була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Дана фінансова звітність складена за період, що почався 01 січня 2019 року і завершився 30 вересня 2019 р., підготовлена відповідно до МСФЗ.

12

Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФ
При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національни
законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку
складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ. Фінансова звітніст
Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товарист
надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язан
Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені
звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттє
відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товарист
застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Національною валютою України є гривня. Відповідно, функціональною валютою
валютою подання для цілей складання цієї фінансової звітності є гривня. Одиницею виміру
тисяча гривень (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Звіти представленні по формі затвердженій національними П(с)БО у відповідності до З
«Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Фінансова звітність за 9 місяців 2019 р. затверджена Рішенням єдиного Учасни
№6/2019 від 15.10.2019 р.

2.2 Основи облікової політики та складання звітності

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності Товариства базуються на Зако
України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податковому коде
України, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку(П(с)БО), МСФЗ
інших.

Товариство здійснює бухгалтерський облік в національній валюті.

Операції відображаються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалеж
від дати руху коштів за ними.

Облікова політика ТОВ «ТОРМЕС-КАПІТАЛ» затверджена наказом №1-ОП
03.01.2018 р.

Викладені далі положення облікової політики послідовно застосовувалися у періо
поданому у цій фінансовій звітності.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Товариство

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів Україї
оприлюднено стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» дата застосування фінансовий рік,
почнеться 01.01.2019. Новий стандарт замінює МСБО (IAS) 17 «Оренда» і всі пов'яз
роз'яснення. В результаті вступу в силу нового стандарту більшість договорів оренди буд
визнаватися в балансі орендаря у відповідності з єдиною моделлю обліку. Облік з сторо
орендодавця залишається практично без змін та передбачає аналіз того, чи є оренда операційн
чи фінансовою. Стандарт набирає чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 рок
після цієї дати. Допускається дострокове застосування,якщо організація одночасно застосо
МСФЗ (IFRS) 15. Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не застосовув
достроково до фінансової звітності МСФЗ -16 «Оренда».

«Класифікація і оцінка операцій з виплат, заснованим на акціях» (поправки до МС
(IFRS) «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організаці
або спільним підприємством» (поправки до МСФЗ (IFRS) 10/ МСФЗ (IAS) 28) – д
застосування не визначена. Поправка до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 внесена,
врегулювати протиріччя між стандартами. Поправка вимагає, щоб в угоді з участю асоційова
організації або спільного підприємства розмір визнаного прибутку або збитку зале жав від то
чи є активи, що продаються або вносяться бізнесом. МСФЗ (IAS) 28 (2011) зараз вимагає,
прибуток або збиток, що виникають у результаті угод між організацією та її асоційован
організацією або спільним підприємством, визнавалися у фінансовій звітності організації тіл
в межах часток участі, наявних у не

пов'язаних з нею інвесторів у зазначеній асоційованій організації або спільн
підприємстві. При цьому МСФЗ (IFRS) 10 вимагає повного визнання прибутку або збитку, як
материнська компанія втрачає контроль над дочірньою організацією. Згідно з поправка
прибуток або збиток повинні бути повністю визнані під час втрати контролю над бізнес

незалежно від того, виділено

бізнес в окрему компанію чи ні. У той же час прибуток або збиток, що виникли у внаслідок продажу або внеску дочірньої організації, що не представляє собою бізнес згідно з визначенням МСФЗ (IFRS) 3, асоційованої організації або спільному підприємству, повинні визнаватися лише в

межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у зазначеній асоційованої організації або спільному підприємстві. Строк набрання чинності відкладено до завершення проекту дослідження щодо методу пайової участі. При цьому допускається дострокове застосування. Товариство не застосовувало ці стандарти та поправки до початку їх обов'язкового застосування.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, так як витрати на оренду офісного приміщення є несуттєвими.

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

2.3. Використання оцінок та суджень

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, які впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятися від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки основані на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

2.4 Припущення про функціонування (безперервність)

Фінансова звітність підготовлена виходячи із припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає отримання доходів, виконання зобов'язань та здійснення звичайної господарської діяльності.

У зв'язку із цим, фінансова звітність не містить будь – яких коригувань, які б були необхідні, якби Товариство було неспроможне здійснювати свою діяльність у майбутньому.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

13

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практик застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансо звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом ТОВ КУА «Промисло інвестиції», що здійснює управління активами ПАТ «ЗНВКІФ «Флорента» відповідно до вим МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФ зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операц інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення катего статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансо інструменти» з 3 січня 2018 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинно дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимога встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, і розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подан витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витра або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошов коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформа про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація п основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікове записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточ (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконан зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенн результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенн результату переоцінки у прибутку або збитку.
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенн результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, що мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

14

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці м договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство ст стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кош Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцін за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-я заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнен юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вим облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у р виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величи резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнів заборгованості.

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і ли тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,

або

- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинен визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового актив визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збереж при передачі.

Фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство с стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грош кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підля погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'яза протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критер визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товарис оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Запаси матеріальних цінностей - господарські матеріали і малоцінні швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первіс вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім що згодом відшкодовуються Товариству).

Облік запасів, здійснюється Товариством у відповідності до МСБО 2 «Запаси», зг якого запаси – це активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу

або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробнич процесі або при наданні послуг.

Первісною вартістю запасів, що виготовляються власними силами Товариства, визнається їх собівартість. Первісна вартість запасів у бухгалтерському обліку не змінюється, крім випадків, передбачених стандартом. Протягом 3 кварталів 2019 року малоцінними та швидкозношуваними предметами визнавались матеріальні цінності з терміном використання до 1 року.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е)витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

15

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникаю зобов'язання без визнання активу.

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

Зобов'язання і забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень ведеться відповідно до МСБО 1 «Подання фінансо звітності» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та іс ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається складу доходу звітного періоду.

Зобов'язання, на яке нараховуються відсотки та яке підлягає погашенню протя дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, як первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців та до затвердження фінансо звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Забезпечення це частина зобов'язань з невизначеною сумою, або часом погашення дату балансу.

Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Протягом 3 кварталу 2019 року Товариство не вносило зміни до облікової політики.

Винагороди персоналу

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами (включаю відпустку) оцінюються як поточні зобов'язання, включаються в зобов'язання по персоналу оцінюються за недисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в резуль невикористаних прав.

Товариство сплачує фіксовані внески до фондів соціального страхування та стра окремих співробітників якщо це вимагається законодавством України. Товариство не юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксова внесків, які визнаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам.

Припинена діяльність

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало та не планувало припине діяльності.

3.4. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді

4. Основні припущення, оцінки та судження

4.1. При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням грунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка

16

доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, аб ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставляння рівня ризику на д оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 30.09.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запровадж ліквідаційну комісію, становила 13,8 % річних. Інформація, що використана для визначе середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посилан https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo розділ "Вартість строкових депозитів ".

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на д виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими актива які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь ст дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знеціне фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначн зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнан того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зро ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинн затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифік або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансо інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потен виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспект а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі мож знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щ договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик л на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансов інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійс діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструмен просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризико попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У так випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моме первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредит збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедлив вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані

Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 3 кварталі 2019 року переведень між рівнями ієрархії не було.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 30.06.2019 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 30.09.2019 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Цінні папери	--	--	--	--

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності..

6. Розкриття інформації яка міститься у фінансової звітності

Баланс

Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 30.09.2019 року у Товариства відсутні основні засоби та нематеріальні активи.

Грошові кошти та їх еквіваленти

17

Розмір грошових коштів на 30.09.2019 р. у касі – 498,00 грн.. Розрахунковий рахун відкритий для грошових безготівкових розрахунків Товариства у відділенні ПАТ «ПРИВАТБАНК», МФО 300711 який має надійний кредитний рейтинг. Ризики втрати кош мінімальний.

Фінансові інвестиції (р. 1030,1035, 1160 Баланс)

Станом на 30.09.2019 року, фінансові інвестиції у Товариства відсутні.

Дебіторська заборгованість

Станом на 30.09.2019 року у Товариства сформована дебіторська заборгованість внаслід продажу ТОВ «ТАРАВА СЕРВІС» (код за ЄДРПОУ 43114165) за договором про відступлен права вимоги №20190730/1 від 30.07.2019 року боргу ТОВ «ТОРМЕС-КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 41617961) до ТОВ «ПРОНТЕРА ІНВЕСТ» (код за ЄДРПОУ 41503426) за договор про надання фінансової допомоги №Ф/2019/1 від 10.05.2019 року.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення. Простроченої дебіторської заборгованс немає. Основним дебітором Товариства є ТОВ «ТАРАВА СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 43114165).

Власний капітал

Станом на 30.09.2019 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає с 5 000 тис. грн., з яких: статутний капітал становить - 5 000 тис. грн. Статутний капі сформований на 100% за рахунок вкладів учасників в грошовій формі. Учасником Товариств ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАРАВА СЕРВІС" (Код за ЄДРПО 43114165), що володіє часткою у розмірі 5 000 тис. грн., що становить 100% у Статутно капіталі Товариства;

І. Власний капітал	Станом на 31.06.2019	Станом на 31.09.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 000
Капітал у дооцінках		-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(251)	-
Неоплачений капітал	-	-
Усього за розділом І	4 749	5 000

Зобов'язання

Станом на 30.09.2019 року розмір інших поточних зобов'язань відсутній.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи

Всі доходи визнані у звітному періоді та включені до складу Звіту про фінан результати (Звіту про сукупний доході).

У звітному періоді Товариство отримало доходи, зокрема, у розмірі 250 тис. грн.. складаються із доходів внаслідок надання послуг з інформаційних (консультаційних) по згідно Договору надання послуг з інформаційних (консультаційних) послуг №К-211 15.07.2019 року.

Доходи у розмірі 9 753 тис.грн (Інші доходи), отримані Товариством, зокрема, за раху продажу вказаних фінансових інвестицій у вигляді корпоративних прав та акцій. У відповідн з Інструкцією (Інструкція №291) про застосування «Плану рахунків обліку активів, капіт зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженою нак Мінфіну України від 30.11.1999 року за №291 (у редакції наказу від 09.12.2011р. №1 інформація про доходи від реалізації фінансових інвестицій узагальнюється на субрахунку "Дохід від реалізації фінансових інвестицій". При веденні бухгалтерського обліку доходів реалізації фінансових інвестицій та складанні фінансової звітності Товариством застосо серед інших положення Інструкції №291.

Інших доходів протягом 3 кварталу 2019 року у Товариства не виникало.

Витрати

Всі витрати визнані у звітному періоді та включені до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний доході).

Загальний обсяг витрат на 30.09.2019р. становить -9 752,0 тис. грн. що складаєть, зокрема із собівартості поточних фінансових інструментів, що утримувалися Товариством для продажу. У відповідності з Інструкцією №291 на рахунку 97 "Інші витрати" ведеться облік витрат, що виникають в процесі звичайної діяльності, на субрахунку 971 "Собівартість реалізованих фінансових інвестицій" відображається балансова вартість реалізованих фінансових інвестицій (на дату їх реалізації) та інші витрати, пов'язані з їх реалізацією. При веденні бухгалтерського обліку доходів від реалізації фінансових інвестицій та складанні фінансової звітності Товариством застосовано серед інших положення Інструкції №291.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 3 квартал 2019 року складено у відповідності із вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображено грошові потоки, які виникли у 2 кварталі 2019 та 3 кварталі 2019 роках згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Інші надходження від операційної діяльності (рядок 3095) відображається надходження грошових коштів від наданої Товариству безповоротної фінансової допомоги.

Надходження від реалізації фінансових інвестицій (рядок 3200) у розмірі 4 750 тис. грн. відображається сума коштів отриманих Товариством внаслідок продажу цінних паперів, згідно договору купівлі-продажу цінних паперів №БВ-190409-0001 від 09.04.2019 а саме акції, прості іменні, що вільно обертаються в ДСУ, АТ «ЗНВКІФ «ТОРМЕС-КАПІТАЛ», у кількості 47 500 (сорок сім тисяч п'ятсот) штук з балансу Товариства.

Звіт про власний капітал

Загальний розмір власного капіталу на 30.09.2019 року становить 5 000 тис. грн. з яких статутний капітал становить 5 000 тис. грн.

У 1 кварталі 2019 року Учасником Товариства було на 100% оплачено зареєстрований статутний капітал. Інших змін у власному капіталі по результату 3 кварталу 2019 року не було.

7. Операції з пов'язаними особами

Зв'язаними особами для Товариства: є засновники та учасники Товариства; особи, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; реєстратор, з яким підписано договір про обслуговування, його керівники та посадові особи.

До переліку пов'язаних осіб Товариства відносять:

- Учасника Товариства – ТОВ «ТАРАВА СЕРВІС» (Код за ЄДРПОУ: 43114165) (част володіння статутним капіталом 100%);

- Директор - ТОВ «ТАРАВА СЕРВІС» (частка володіння статутним капіталом 100 Єльчик Максим Миколайович;

- Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) учасника юридичної особи (4311416 Єльчик Максим Миколайович. На 30.09.2019 року Товариство не має зобов'язань пе пов'язаними сторонами. ТОВ «ТАРАВА СЕРВІС» має заборгованість перед Товариством розмірі 5 000 тис. грн

Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 3 кварталу 2019 року в Товариства виникало. Також, Товариство не здійснювало операції з пов'язаними сторонами - як з реаліза продукції (товарів, робіт, послуг) так і з їх придбання. Жодна з операцій не включала особли умов та не було надано чи отримано жодних гарантій.

Нарахування та виплати заробітної плати або іншої винагороди управлінському персон протягом в 3 кварталі 2019 року не відбувалося.

8. Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірн відтоку грошових коштів.

9. Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчас сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податков законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання б належним чином відображені в обліку.

Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає регулярне внесе змін до нормативних документів, які регулюють порядок визначення бази оподаткува нарахування та сплату податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосува тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. У зв'я із цим, майбутні податкові перевірки можуть спричинити суперечки, фіскальне тлумаченні н діючого законодавства або оцінки, які суперечитимуть податковим декларацiям Товариства має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перев дотримання вимог податкового законодавства.

10. Ризики

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, притаманні як сфері професійної діяльності на ринку фінансових послуг, зокрема т господарській діяльності в цілому. Загальна політика Товариства по управлінню ризик націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобіган мінімізації впливу. Товариство **істотним** для себе розглядає **кредитний, ринко операційний ризик та ризик ліквідності.**

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності на фондо ринку належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризику (ризик банкрутства)- ризик неможливості продовж діяльності товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану товариства, я його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльно всі внас перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої ро внутрішніх процесів та систем товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впл Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, прав ризик.

Ризик втрати ділової репутації –ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменше кількості клієнтів або контрагентів товариства через виникнення у суспільстві несприятли

сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик –ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства

Кредитний ризик –ризик виникнення в товаристві фінансових втрат(збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

-виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
-встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні
-проведення навчання та підвищення кваліфікації
-обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
-чітке розмежування повноважень та обов'язків
-контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
-наявність таких інструкцій
-встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

-використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
-забезпечення безперебійного їх функціонування
-застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
-дублювання та архівування інформації
організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

-чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
-своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
-розробка типових форм та інших документів
-попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

-вибір виваженої бізнес-стратегії
-контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
-підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
-забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація п концентрацію ризиків:

Управління капіталом

Капітал Товариства станом на 30.09.2019 року складається з власного капіталу загальному обсязі 5 000,0 тис. грн., який належить учаснику, що включає в себе статутн капітал в обсязі 5 000,0 тис. грн.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і над забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіт та можливості її коригування. Протягом 3 кварталу 2019 року не було змін у підході Товарис до управління капіталом.

Загальний фінансовий ризику (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ри банкрутства) Товариства:

-контроль за фінансовим станом товариства, якістю активів, структурою капіталу

-коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ринкового

-диверсифікація портфелю фінансових інструментів, чутливих до змін відсоткових ставок видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями

-хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок

Валютний ризик

Товариство **не було** схильне до валютного ризику станом на 30 вересня 2019 року, оскільки мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не м наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства **може** бути під негативн впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства а також коливанням цін на пох фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на боргові цінні папер похідні фінансові інструменти процентної ставки, коливання цін на пайові цінні папер похідні фінансові інструменти. базовим активом яких є такі цінні папери для Товариства кінець звітного періоду **були досить суттєві**.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Компанія мінімізує кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні іст Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику. Не дивлячись на те, платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними фактор керівництво Товариства вважає, що **резерв** на покриття сумнівної заборгованості є достатнім компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості. кварталі 2019 року резерв на покриття сумнівної заборгованості не створювався. Товарис також не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в бан які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достат надійними.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику кредитного

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в акт Товариства

-диверсифікація структури дебіторської заборгованості

-аналіз платоспроможності контрагентів

-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторс заборгованості

Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику

Аналіз концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами проведено.

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний**. Поточної заборгованості крім заборгованості за користування кредитами у Товариства не має.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

-збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення

-утримання певного обсягу активів в ліквідній формі

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності

-збалансування вхідних та вихідних грошових потоків

За попередні періоди не було виявлено безнадійних або сумнівних боргів і тому необхідності в корегуваннях не було. На кожну звітну дату компанія оцінює рівень сумнівних боргів та робить корегування резерву сумнівних боргів. Забезпечення виплат персоналу не нараховуються.

11. Події після звітного періоду

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Станом на 15.10.2019 року, у Товариства не виникають події після дати балансу, які суттєво впливають на фінансово-господарську діяльність Товариства та фінансові показники Товариства за 3 квартал 2019 року.

12. Затвердження фінансових звітів

Товариство не складає консолідованої фінансової звітності, що оприлюднюються. Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства «15» жовтня 2019 р.

Директор **Єльчик М.М.**

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку **Каландирець В.Л.**