

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторів №4689 видане рішенням Аудиторської палати України
№334/3 від 01 грудня 2016 року

Вих. №2019-1-31 від 09.04.2019 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2018 року

Адресати:

Учасники та Керівники

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»

<i>Повне найменування</i>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
<i>Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців</i>	38545466
<i>Місцезнаходження</i>	04107, м. Київ, вулиця Татарська, будинок 21-А
<i>Дата державної реєстрації</i>	дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 22.01.2013р., № 10701020000048747

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» (далі - Компанія), що включає баланс (Звіт про фінансовий стан) Компанії на 31 грудня 2018 р., звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» на 31 грудня 2018

р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Компанією у складі статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено заборгованість у сумі 3100 тис. грн., відносно якої існує суттєва невизначеність щодо її погашення. Резерв очікуваних кредитних збитків Компанією не створювався.

Фінансову звітність Компанії складено без нарахування резерву чергових відпусток працівників, що станом на 01.01.2018 року розрахунково має складати 67 тис. грн. та станом на 31.12.18 року – 69 тис.грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Компанією станом на звітні дати обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у розмірі 102 тис. грн. Дану статтю було віднесено нами до області підвищеного ризику. Ми провели оцінку системи внутрішнього контролю за відображенням такої заборгованості, перевірку коректності визначення та оцінки її вартості.

Також, станом на звітну дату Компанія має кредиторську заборгованість за коштами, що залучено за договором поворотної безвідсоткової фінансової допомоги. Вартість такої заборгованості складає станом на 31.12.18р. 163 тис.грн., та обліковується у складі статті «Інші поточні зобов'язання». Дану статтю було віднесено нами до області підвищеного ризику. Ми провели оцінку системи внутрішнього контролю за відображенням такої заборгованості, перевірку коректності визначення та оцінки її вартості.

Параграф з інших питань

Фінансова звітність Компанії підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні.

Інформація щодо річних звітних даних

Відповідальність за підготовку та достовірне подання інформації щодо інших звітних даних Компанії у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого рішенням від 26.09.2017р. № 3840 із змінами та доповненнями, та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються; за достовірність та повноту наданої до перевірки інформації та документів несе управлінський персонал Компанії.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Річні звітні дані Компанії за 2018 рік, включають:

1. довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
2. довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами;
3. інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
4. фінансова звітність в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. На нашу думку, річні звітні дані складені у відповідності до вимог Порядку та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 3 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Інформаційного повідомлення про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік №257 від 26.02.2019р.

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

У звітному періоді зареєстрований капітал Компанії було у повному обсязі оплачено, а також, у дату після звітного періоду але до дати аудиторського висновку, було збільшено зареєстрований капітал. Формування капіталу відповідає вимогам законодавства.

Формування (зміна) статутного капіталу фінансової установи

Станом на 31.12.2018 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників згідно Протоколу №16 від 21.12.2017 року та зареєстрованого 27.12.2017 року (номер запису 1_070_048747_64).

Відповідно до зазначеної редакції статуту, станом на 31.12.2018 року зареєстрований капітал Компанії складає 3 970 100,00 гривень. (три мільйони дев'ятсот сімдесят тисяч гривень 00 копійок).

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу:

1. Згідно Протоколу №1 Установчих Зборів Засновників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 21 січня 2013 року вирішено:

- створити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
- визначити розмір статутного капіталу у сумі **100, 00 (сто гривень 00 копійок) гривень.**
- засновник до 25 січня 2013 року вносить вклад до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» у повному обсязі – 100% статутного капіталу грошовими коштами у розмірі **100,00 (сто гривень 00 копійок) гривень** на рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП», відкритий у банківській установі.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1.	ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ	100,00	100

	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН»		
ВСЬОГО:		100,00	100

Державну реєстрацію статутних документів проведено Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської області 22 січня 2013 року (номер запису 10701020000048747).

Вклад ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» у вигляді грошових коштів внесено до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Товариства 2600.7.08001.0001 відкритий у ПАТ КБ «Євробанк», МФО 380355.

Таблиця №2.

№ з/п	Ім'я учасника	Сума, грн.	Дата внесків	Документи про сплату	Форма внесків
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН»	100,00	25.01.2013	Платіжне доручення №ПН 72701	Грошові кошти
ВСЬОГО:		100,00			

2. Згідно Протоколу №2 Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 24 січня 2013 року учасник вирішив:

- Включити до складу учасників Товариства – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН СІТІ ГРУП»
- Виключити із складу учасників Товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» та схвалити рішення про передачу частки в розмірі 100,00 (сто гривень 00 копійок) гривень, що становить 100% Статутного капіталу Товариства, на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН СІТІ ГРУП»
- Збільшити статутний капітал Товариства до 3 100 100,00 (трьох мільйонів ста тисяч ста гривень 00 копійок) гривень за рахунок вступного внеску ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН СІТІ ГРУП».

Державну реєстрацію статутних документів проведено Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської області 28 січня 2013 року (номер запису 10701020001048747).

Вклад ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН СІТІ ГРУП» у вигляді грошових коштів внесено до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Товариства 2600.7.08001.0001 відкритий у ПАТ КБ «Євробанк», МФО 380355.

Таблиця №2.

№	Ім'я учасника	Сума, грн.	Дата	Документи про	Форма
---	---------------	------------	------	---------------	-------

з/п			внесків	сплату	внесків
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН СІТІ ГРУП»	3 100 000,00	08.02.2013	Платіжне доручення №1 від 08.02.2013	Грошові кошти
ВСЬОГО:		3 100 000,00			

У зв'язку зі зміною, розподіл статутного капіталу між Учасниками наступний:

Таблиця №3

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН СІТІ ГРУП»	3 100 100,00	100%
ВСЬОГО:		3 100 100,00	100

3. Згідно Протоколу №6 Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 23 жовтня 2013 року учасник вирішив:

- Виключити із складу учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН СІТІ ГРУП» із складу учасників Товариства та відчуження частки в Статутному капіталі, в розмірі 100%, що становить 3 100 100,00 (три мільйони сто тисяч сто гривень 00 копійок) гривень на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН»
- У зв'язку зі зміною, розподіл статутного капіталу між Учасниками наступний:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН»	3 100 100,00	100
ВСЬОГО:		3 100 100,00	100

Державну реєстрацію статутних документів проведено Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської області 28 жовтня 2013 року (номер запису 10701050002048747).

4. Згідно Протоколу №7 Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 30 жовтня 2013 року учасник вирішив:

- Виключити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» із складу учасників Товариства та відчуження належної частки в розмірі 100%, що становить 3 100 100,00 (три мільйони сто тисяч сто гривень 00 копійок) гривень, на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ ГРУП»;

- Розподілити частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ ГРУП»	3 100 100,00	100
ВСЬОГО:		3 100 100,00	100

Державну реєстрацію статутних документів проведено Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської області 30 жовтня 2013 року (номер запису 10701050003048747).

5. Згідно Протоколу №15 Рішення Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 12 травня 2017 року вирішено:

- Збільшити Статутний капітал Товариства до 3550100,00(трьох мільйонів п'ятисот п'ятдесяти тисяч ста) гривень 00 копійок, шляхом внесення грошових коштів у розмірі 450000,00 (чотирихсот п'ятдесяти тисяч) гривень 00 копійок, для здійснення господарської діяльності.
- Розподілити статутний капітал між Учасниками наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «ФЛАЙ ГРУП»	3 550 100,00	100
ВСЬОГО:		3 550 100,00	100

Державну реєстрацію статутних документів проведено 16.05.2017 року (номер запису 1_070_048747_64).

Вклад ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ ГРУП» у вигляді грошових коштів внесено до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» шляхом внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26008499435500 у АТ «УкрСиббанк» платіжним дорученням №1 від 23.05.2017р. на суму 450 000,00 грн.

6. Згідно Протоколу №16 Рішення Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 21 грудня 2017 року вирішено:

- Збільшити Статутний капітал Товариства до 3970100,00(трьох мільйонів дев'ятисот сімдесяти тисяч ста) гривень 00 копійок, шляхом внесення грошових коштів у розмірі 420000,00 (чотирихсот двадцяти тисяч) гривень 00 копійок, для здійснення господарської діяльності.
- Розподілити статутний капітал між Учасниками наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «ФЛАЙ ГРУП»	3 970 100,00	100

ВСЬОГО:	3 970 100,00	100
----------------	--------------	------------

Державну реєстрацію статутних документів проведено 27.12.2017 року (номер запису 1_070_048747_64).

Вклад ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ ГРУП» у вигляді грошових коштів внесено до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» наступним чином:

- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26008499435500 у АТ «УкрСиббанк» платіжним дорученням №1 від 23.05.2017р. на суму 450 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №1 від 28.12.2017р. на суму 34 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №1 від 30.01.2018р. на суму 70 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №2 від 28.02.2018р. на суму 35 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №5 від 28.03.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №6 від 28.03.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №3 від 28.03.2018р. на суму 15 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №4 від 28.03.2018р. на суму 15 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №7 від 28.03.2018р. на суму 20 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №10 від 25.04.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №11 від 25.04.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №8 від 25.04.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №12 від 25.04.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №9 від 25.04.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №14 від 21.05.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №15 від 21.05.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №17 від 21.05.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №13 від 21.05.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №16 від 21.05.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №20 від 06.06.2018р. на суму 4 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №19 від 06.06.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №22 від 06.06.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №18 від 06.06.2018р. на суму 10 000,00 грн.

- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №21 від 06.06.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №24 від 25.07.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №25 від 25.07.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №27 від 25.07.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №23 від 25.07.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №26 від 25.07.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №28 від 06.08.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №30 від 06.08.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №31 від 06.08.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №29 від 06.08.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №32 від 06.08.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №38 від 05.09.2018р. на суму 2 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №33 від 05.09.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №35 від 05.09.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №37 від 05.09.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №34 від 05.09.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №36 від 05.09.2018р. на суму 10 000,00 грн.

7. Згідно Протоколу №18 Рішення Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 28 січня 2019 року у зв'язку із внесенням до статутного капіталу учасником Товариства, в особі директора Бондаренка С.С., додаткового вкладу у розмірі 650 000,00 (шестисот п'ятдесяти тисяч гривень, 00 копійок), що у відсотковому еквіваленті складає 16% від статутного капіталу Товариства, збільшити статутний капітал Товариства на суму відповідного вкладу, а саме до 4 620 100 (чотирьох мільйонів шестисот двадцяти тисяч ста) гривень 00 копійок.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «ФЛАЙ ГРУП»	4 620 100,00	100
	ВСЬОГО:	4 620 100,00	100

Державну реєстрацію статутних документів проведено 31.01.2019 року (номер запису 1_074_075338_64).

2. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та

платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Протягом 2018 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 3 млн.грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Компанією не було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків та резерв відпусток, що призвело до модифікації аудиторського висновку. Детальний опис представлено у розділі «Основа для думки із застереженням».

4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Компанія не входить до фінансових груп.

5. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Компанія не має інвестиційного портфелю.

6. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Компанія не залучає фінансові активи від фізичних осіб.

7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

8. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Договори Компанії про надання фінансових послуг відповідають законодавству та внутрішнім правилам надання фінансових послуг.

9. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Компанія на власному веб-сайті www.gfg.com.ua розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг, та у випадку їх змін, розміщує відповідні зміни не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

10. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Компанією не допускається укладання угод, підготовка та прийняття рішень, які б порушували вимоги статті 10 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”

11. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Приміщення, у якому здійснюється Компанією обслуговування клієнтів (споживачів), є доступним для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат надано.

12. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Компанія не має відокремлених підрозділів. Вказана інформація розміщена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та в Державному реєстрі фінансових установ.

13. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В штаті Компанії відсутній внутрішній аудитор, внутрішній контроль та внутрішній аудит Компанії здійснюється керівництвом Компанії.

14. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Компанія застосовує Комплексну інформаційну систему Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які забезпечує подання звітності Комісії.

15. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Компанія не здійснює готівкових розрахунків.

16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Компанія забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків.

17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу розкрита в повному обсязі.

18. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Компанія не має капіталу у дооцінках та додаткового капіталу. Власний капітал Компанії складається із зареєстрованого капіталу, резервного капіталу (сформованого за рахунок відрахувань із прибутку у минулих періодах згідно із вимогами законодавства) та непокритого збитку.

19. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Інформація відносно методів оцінки справедливої вартості активів Компанії розкрита з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансів звітності.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі – АПУ)	Свідоцтво за №4689, видане згідно рішення Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року. Термін дії свідоцтва – до 01 грудня 2021 року.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ	Іонова Олена Вікторівна Сертифікат аудитора №0092, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №212/3 від 25.03.2010р. Термін дії сертифікату – до 17.04.2020 року.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	Місцезнаходження: м. Дніпро, проспект Слобожанський, 90-36 Фактичне місце розташування: м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 7 оф. 407 (056)798-02-45

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір № 11-2019-А від 28.01.2019 р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	Початок проведення аудиту – 28.01.2019 р.; Закінчення проведення аудиту – 09.04.2019р.

Директор ТОВ АФ «Аудит-Менеджер»

М.М. Братерська

Підпис аудитора:

Аудитор
Іонова Олена Вікторівна

Дата складання висновку (звіту): 9 квітня 2019 року

Адреса аудитора: м. Дніпро, проспект Слобожанський, 90-36

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторів №4689 видане рішенням Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року

Вих. № 2019-1-32 від 09.04.2019р.

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» за 2018 рік

Учасникам та Керівникам

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»

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

Ми провели аудиторську перевірку річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» за 2018 рік у складі:

1. довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
2. довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами;
3. інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи;
4. фінансова звітність в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Розподіл відповідальності.

Відповідальність за підготовку та достовірне подання інформації щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого рішенням від 26.09.2017р. N 3840 із змінами та доповненнями, та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються; за достовірність та повноту наданої до перевірки інформації та документів несе управлінський персонал Компанії.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Ми несемо відповідальність за висловлення думки річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» згідно вимог чинного законодавства України на підставі нашої аудиторської перевірки.

Обсяг перевірки.

Ми провели перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту та етики, прийнятих в якості національних, зокрема до стандарту 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації".

Перевірка здійснювалась шляхом тестування доказів, що підтверджують суми й розкриття інформації у облікових регістрах та звітних даних. Перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом.

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

Висновок щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»

На нашу думку, річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» за 2018 рік, а саме:

1. довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
2. довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами;
3. інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
4. фінансова звітність в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

складені у відповідності до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого рішенням від 26.09.2017р. N 3840 із змінами та доповненнями, та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Директор
ТОВ АФ «Аудит-Менеджер»



М.М.Братерська

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України - Свідоцтво за №4689, видане згідно рішення Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року. Термін дії свідоцтва - до 01 грудня 2021 року.

Дата та номер розпорядження про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ
Розпорядження №575 від 16.03.2017 року.
Реєстраційний номер Свідоцтва - 0173.
Строк дії Свідоцтва - з 16.03.2017 до 01.12.2021 року.

Аудитор

Іонова Олена Вікторівна

Сертифікат аудитора №0092, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №212/3 від 25.03.2010р. Термін дії сертифікату - до 17.04.2020 року

Дата складання висновку (звіту): 9 квітня 2019 року

Адреса аудитора: м. Дніпро, проспект Слобожанський, 90-36

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників ¹ Адреса, телефон	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП"	за ЄДРПОУ	КОДИ 2019 2 26 8038200000 240 64.92
	М. КИЇВ	за КОАТУУ	
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	
	Інші види кредитування	за КВЕД	
	3		
	М. КИЇВ, ВУЛ. ТАТАРСЬКА, БУД. 21/А	0955415927	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		2
первісна вартість	1001		2
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
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		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	0	2
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	102	102
у тому числі з податку на прибуток	1136	102	102
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3100	3100
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	34	23
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	34	23
Витрати майбутніх періодів	1170	1	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		

резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	3237	3225
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	3237	3227

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3970	3970
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	28	28
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-584	-947
Неоплачений капітал	1425	(386)	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	3028	3051
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	3	1
розрахунками з оплати праці	1630	9	10
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	195	163
Усього за розділом III	1695	209	176
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	3237	3227

Керівник

В. А. Савченко

Головний бухгалтер

С. М. Кренько

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	2	26

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП" за ЄДРПОУ
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 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		
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	0	0
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(0)	(0)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120		
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(395)	(393)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	(17)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(395)	(410)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	32	
Інші доходи	2240		
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(363)	(410)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(363)	(410)

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	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-363	-410

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	310	300
Відрахування на соціальні заходи	2510	68	66
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	17	44
Разом	2550	395	410

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

(підпис)

В. А. Савченко

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

С.М. Кренько

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2019 | 2 | 26

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	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		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		361
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11)	(21)
Праці	3105	(249)	(240)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(69)	(66)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(61)	(58)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(5)	(426)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-395	-450
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		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(2)	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2	0

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	386	484
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	386	484
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-11	34
Залишок коштів на початок року	3405	34	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	23	34

Керівник

(підпис)

В. А. Савченко

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

С.М. Кренько

(ініціали, прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245						386		386
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 у капіталі	4295					-363	386		23
Залишок на кінець року	4300	3970			28	-947	0		3051

Керівник

(підпис)

В.А. Савченко

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

С.М. Кренько

(прізвище)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» (далі - «Компанія») за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, було схвалено рішенням Керівництва (Наказ № 12 від 31 січня 2019 року).

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 22.01.2013р. (№ 10701020000048747, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Серія АД № 465118, дата видачі 22.01.2013р. Місце проведення державної реєстрації – Реєстраційна служба головного управління юстиції України у м. Київ.). Юридична адреса Компанії: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 37-Б.

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

64.92 – Інші види кредитування.

64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

64.91 – Фінансовий лізинг.

Компанія має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 440, дата видачі 26.11.2013р., додаток до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи реєстраційний номер 13102926 від 26.11.2013р. та містить наступні види фінансових послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства:

- Факторинг;
- Фінансовий лізинг;
- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- Надання поручительств;
- Надання гарантій;
- Надання позик.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. складала 3 особи.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з того часу, як Уряд країни прийняв рішення про відмову від підписання Угоди про асоціацію та Угоду про поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі з Європейським Союзом в кінці листопада 2013 року. Політичні та соціальні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

зворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У 2014-2017 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2017 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («грн»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

2.2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) та Міністерством Фінансів України.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та інших).

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.3. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці 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 використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується 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 Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Компанія проводить нарахування резерву очікуваних збитків з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву очікуваних збитків керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Депозити в банках, гроші та їх еквіваленти

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітної періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів у ПАТ «Приватбанк», і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Ставки дисконтування

Станом на 31.12.2018 Компанія використовує у якості ставки дисконтування облікову ставку НБУ (18%). Компанія вважає, що у разі якщо прийнята ставка відрізняється від застосованої на +/- 2% (від 16% до 20%), то така ставка вважається ринковою.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

2.4. ЗМІНИ У ПОДАННІ

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Компанія не проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльних даних.

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням, які вперше застосовані Компанією

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018 р. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці стандарти та поправки в 2018 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами із покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСБО (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується по відношенню до всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами із покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає у зв'язку з договорами із покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли саме організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії

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

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами умов переходу прав; класифікація операцій по виплатах на основі акцій, які передбачають можливість розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція повинна класифікуватися пайовими інструментами, а не як операція з розрахунками грошовими коштами. При першому застосуванні поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9» Фінансові інструменти »разом з МСФЗ (IFRS) 4" Страхіві контракти "

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту з фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації актив у формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам роз'яснення, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Компанії.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожну невизначену податкову трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні звільнення при переході. Компанія буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Компанія є міжнародною організацією і здійснює свою діяльність в складній податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Компанії та необхідне розкриття інформації. Крім того, Компанія може бути змушена встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передоплати з негативним відшкодуванням»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є "виключно платежами основної суми та відсотків за основну суму непогашеного" (критерій SPPI) та інструмент проводиться у відповідній бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив передає критерій SPPI незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, при цьому дозволено застосування раніше. Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам поправок, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28: Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Поправки стосуються конфлікту між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 щодо уникнення втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься до асоційованого або спільного підприємства. Поправки пояснюють, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу або внеску активів, що становлять бізнес, як визначено в МСФЗ 3, між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнається повністю. Однак будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу чи внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в обсязі інтересів не пов'язаних інвесторів у асоційованому або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відстрочила дату набрання чинності цих поправок на невизначений термін, але суб'єкт господарювання, який рано приймає поправки, повинен застосовувати їх у майбутньому. Компанія застосовуватиме ці поправки, коли вони набудуть чинності.

Поправки до МСБО 19: Планові поправки, скорочення або врегулювання

Поправки до МСБО 19 стосуються бухгалтерського обліку, коли зміна плану, скорочення чи погашення відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли зміна плану, скорочення або врегулювання відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- Визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після зміни, скорочення або погашення плану, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає переваги, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події
- Визначити чистий відсоток за залишок періоду після поправки на план, скорочення чи погашення, використовуючи: чисте зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної виплати (активу).

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході.

Поправки застосовуються до поправок до плану, скорочень або розрахунків, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх змін до плану, скорочень або розрахунків Компанії.

Поправки до МСБО 28 «Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах»

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 до довгострокових інтересів у асоційованому або спільному підприємстві, до якого не застосовується метод власного капіталу, але які, по суті, є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокове)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

інтересів. Це роз'яснення є доречним, оскільки означає, що модель очікуваних кредитних втрат у МСФЗ 9 застосовується до таких довгострокових інтересів.

Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованої компанії або спільного підприємства, а також будь-які збитки від зменшення корисності в чистих інвестиціях, визнані як коригування чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство виникають в результаті застосування МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, з дозволом дострокового застосування. Оскільки Компанія не має таких довгострокових інтересів у асоційованих та спільних підприємствах, ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність.

Річні покращення циклу 2015-2017 рр. (Видано в грудні 2017 р.)

До таких удосконалень відносяться:

• МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу

Поправки уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до комбінації бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку інтересів раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає весь свій раніше володіючий інтерес до спільної операції.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до бізнес-комбінацій, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки будуть застосовуватися до майбутніх комбінацій бізнесу Компанії.

• МСФЗ 11 «Спільні домовленості»

Сторона, яка бере участь, але не має спільного контролю за спільною операцією, може отримати спільний контроль над спільною операцією, в якій діяльність спільної операції є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3. Поправки уточнюють, що раніше володіли інтересами при цьому спільна операція не переоцінюється.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

• МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки уточнюють, що наслідки податку на прибуток від дивідендів безпосередньо пов'язані з минулими операціями або подіями, які призвели до розподілу прибутку, ніж до розподілу власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає наслідки податку на прибуток від дивідендів у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, якщо підприємство спочатку визнало ці минулі операції або події.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки, він застосовує їх до наслідків податку на прибуток від дивідендів, визнаних на або після початку найпершого порівняльного періоду. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

• МСБО 23 «Витрати на позики»

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для розробки кваліфікованого активу, коли повна діяльність, необхідна для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершена.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

2.5. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Гривня/1 долар США	27,688264	28,067223
Гривня/1 євро	31,714138	33,495424

Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі – НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Компанія класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Компанії,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Витрати на дослідження та розробку

Видатки на дослідження відносяться на витрати у періоді їхнього понесення. НМА, що виникає в результаті розробки (чи в результаті етапу розробки внутрішнього проекту), визнаються якщо Компанія може довести наступне:

- а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;
- в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;
- г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;
- г) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- д) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Компанія рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений – здійснюється на перспективній основі.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, що застосовується до НМА Компанії:

	Комп'ютерні програми	Ліцензії
Строк корисної експлуатації	Визначений, від 2 до 6 років	Визначений, 5 років
Застосований метод амортизації	Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід	Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій
Створено всередині Компанії або придбано	Придбані активи	Придбані активи

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	50-100 років
Виробниче обладнання та інвентар	2-15 років
Транспортні засоби	5-10 років
Офісні меблі та обладнання	До 10 років
Інші	5-15 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Компанія визнає запаси як 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 виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох:

- собівартості, яка повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан; та
- чистої вартості реалізації (це попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу).

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Компанія періодично переглядає запаси на предмет погіршення їх якості або старіння, з метою відображення їх в обліку відповідно до вищезазначених пунктів.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Компанія під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо Компанія застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції

Проте, при первісному визнанні Компанія оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15).

Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи та зобов'язання класифікуються як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами або зобов'язаннями; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом або зобов'язанням.

Компанія вирізняє наступні бізнес-моделі:

- ✓ Спекулятивна – мета якої є грошові потоки, що надходять у від продажу фінансових активів (тобто збір грошових потоків за контрактами є випадковим);
- ✓ Інвестиційно-консервативна - мета якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- ✓ Змішана - мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Модель оцінки за амортизованою вартістю:

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків (інвестиційно-консервативна модель); і

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Компанія відносить до таких активів боргові фінансові активи (до погашення).

Фінансове зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю у всіх випадках за виключенням:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

- * тих, що оцінюються за справедливою вартістю,
- * договорів фінансової гарантії;
- * зобов'язань з надання кредитів за ставками нижче ринкових;
- * умовного відшкодування при придбанні бізнесу;
- * передач, що супроводжуються подальшою участю.

Модель оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів (змішана модель), і

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Компанія відносить до таких активів боргові фінансові активи (що утримуються до погашення, але можуть бути продані); а також дольові фінансові активи, що не призначені для торгівлі та не є умовним відшкодуванням при об'єднанні бізнесу; а придбаються зі стратегічними цілями.

Фінансове зобов'язання не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте, якщо фінансове зобов'язання віднесено до категорії оцінюваного за справедливою вартістю через прибуток/збиток, то коливання, пов'язане зі зміною кредитного ризику боржника, визнаються у іншому сукупному доході.

Модель оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю згідно з пунктом 4.1.2 МСФЗ 9, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А. МСФЗ 9. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Проте, суб'єкт господарювання під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»).

Рекласифікація фінансових активів то зобов'язань

Компанія здійснює рекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Компанія не проводить рекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності та визнання очікуваних кредитних збитків

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У момент первісного визнання фінансовий інструмент відноситься до групи із низьким кредитним ризиком. Передбачається, що за інструментами, віднесеними до цієї групи ризику, позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Чинником того, що кредитний ризик із моменту первісного визнання суттєво зріс є:

- прострочення платежу більше, ніж на 30 днів;
- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);
- значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, та інше.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Компанія утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Компанія не повинна завуальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Прикладами спільних характеристик кредитного ризику є, але не виключно:

- тип інструмента;
- рейтинги кредитного ризику;
- вид застави;
- дата первісного визнання;
- залишок строку до погашення;
- галузь;
- місце розташування позичальника; а також
- співвідношення вартості застави до вартості фінансового активу, якщо воно впливає на ймовірність настання дефолту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- (б) часову вартість грошей; і
- (в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

У разі, якщо фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, резерв очікуваних збитків створюється у розмірі валової балансової вартості активу. Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б;
- зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазначені кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- (а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- (б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Суб'єкт господарювання виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках а також грошові кошти в дорозі (транзит грошових коштів для купівлі або продажу іноземної валюти).

До інших рахунків Компанії відносяться:

- Рахунки по короткостроковим депозитам зі строком погашення 12 місяців або менше, що підвласні незначному ризику зміни вартості у національній та іноземній валютах.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

- Розподільчі рахунки, на яких обліковується валютна виручка, що надійшла від контрагента, але ще не була зарахована банком на поточний рахунок Компанії. Обязковий продаж валютної виручки, що регламентований Національним Банком України, здійснюється з розрахункового рахунку.

Грошові кошти в іноземній валюті на дату балансу перераховуються за відповідним курсом, як визначено у розділі «Операції в іноземних валютах».

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Оренда

Операційна оренда - Компанія як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списується на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія як орендодавець

Компанія відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших операційних доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прями витрати, понесені орендодавцем при підготовці та укладанні договору операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що є предметом оренди, і визнаються як витрати протягом строку оренди з використанням тих же принципів, які застосовуються до доходу від оренди.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу активів чи зменшення зобов'язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

Визнання доходів при продажу активів

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

- а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на активи;
- б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісно визнаної суми доходу.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Компанією на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Компанії, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Компанії, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, має визнаватися якщо:

- а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід має визнаватися на такій основі:

- а) відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- б) роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; та
- в) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

Визнання та оцінка витрат

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.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, а саме

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

- прибутки та збитки від курсових різниць,
- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких як: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Компанія здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток також включають в себе коригування стосовно податків, сплата або відшкодування яких очікується відносно минулих періодів.

Поточні податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, поточні податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

- а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;
- б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності.

Якщо події, які не вимагають коригування після звітного періоду, є суттєвими, нерозкриття інформації може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Відповідно, Компанія розкриває таку інформацію про кожну суттєву категорію подій, які не вимагають коригування після звітного періоду:

(а) характер подій; та

(б) попередня оцінка їх фінансового впливу або констатація, що така оцінка неможлива.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року, був наступним:

	<u>Програми</u>	<u>Ліцензії</u>	<u>Всього</u>
Первісна вартість			
на 01.01.2018р.	-	-	-
За 2017р.			
Надійшло	-	2	2
Вибуло	-	-	-
на 31.12.2018р.	-	2	2
Знос			
на 01.01.2017 р.	-	-	-
За 2017р.			
Нараховано	-	-	-
Вибуло	-	-	-
на 31.12.2018 р.	-	-	-
Балансова вартість:			
На 01.01.2018 р.	-	-	-
На 31.12.2018 р.	-	2	2

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Станом на 31.12.2018 року, нематеріальні активи, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися, відсутні.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БЮДЖЕТУ

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість з бюджетом включає:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Авансові внески з податку на прибуток	102	102
Разом	102	102

5. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на звітні дати, інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії включає:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Інша поточна дебіторська заборгованість	3100	3100
Резерв сумнівних боргів	-	-
Разом	3100	3100

Основна сума заборгованості складається з заборгованості за операціями з цінними паперами у сумі 3100 тис. грн.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітні дати, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на рахунках банків у таких валютах:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Українські гривні	23	34
		32

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Долар США	-	-
Разом	23	34

Банківські рахунки Компанії, по яким маютьесь залишки станом на 31 грудня, включають:

	31.12.2018	31.12.2017
Поточні рахунки	23	34
Короткострокові депозити	-	-
Разом	23	34

7. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Станом на звітні дати, витрати майбутніх періодів у Компанії складаються з:

	31.12.2018	31.12.2017
Доступ до програми Експерт-ФМ	-	1
Разом	-	1

8. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

	На 31.12.2018р.	На 31.12.2017р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	3970	3970
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	28	28
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-947	-584
Неоплачений капітал	-	-386
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	3051	3028

8.1. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2018 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників згідно Протоколу №16 від 21.12.2017 року та зареєстрованого 27.12.2017 року (номер запису 1_070_048747_64).

Відповідно до зазначеної редакції статуту, станом на 31.12.2018 року зареєстрований капітал Компанії складає 3 970 100,00 гривень. (три мільйони дев'ятсот сімдесят тисяч гривень 00 копійок).

№ п/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії			
		31.12.2018р.		31.12.2017р.	
		у гривнях	у відсотках	у гривнях	у відсотках
1.	ТОВ «ФЛАЙ ГРУП»	3 970 100,00	100,00	3 970 100,00	100,00
ВСЬОГО:		3 970 100,00	100,00	3 970 100,00	100,00

Зміни у зареєстрованому капіталі у 2017 році

Протягом 2017 відбулися наступні зміни у зареєстрованому капіталі:

1. Згідно Протоколу №15 Рішення Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 12 травня 2017 року вирішено збільшити Статутний капітал Товариства до 3550100,00(трьох мільйонів п'ятисот

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

п'ятдесяти тисяч ста) гривень 00 копійок, шляхом внесення грошових коштів у розмірі 450000,00 (чотирьохсот п'ятдесяти тисяч) гривень 00 копійок, для здійснення господарської діяльності.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «ФЛАЙ ГРУП»	3 550 100,00	100
ВСЬОГО:		3 550 100,00	100

Державну реєстрацію статутних документів проведено 16.05.2017 року (номер запису 1_070_048747_64).

2. Згідно Протоколу №16 Рішення Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 21 грудня 2017 року вирішено збільшити Статутний капітал Товариства до 3970100,00(трьох мільйонів дев'ятисот сімдесяти тисяч ста) гривень 00 копійок, шляхом внесення грошових коштів у розмірі 420000,00 (чотирьохсот двадцяти тисяч) гривень 00 копійок, для здійснення господарської діяльності.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «ФЛАЙ ГРУП»	3 970 100,00	100
ВСЬОГО:		3 970 100,00	100

Державну реєстрацію статутних документів проведено 27.12.2017 року (номер запису 1_070_048747_64).

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства не сплачено повністю.

Зміни у зареєстрованому капіталі у 2018 році

У 2018 році змін у зареєстрованому капіталі не було.

Інформацію щодо погашення заборгованості перед компанією за внесками до статутного капіталу та залишку неоплаченого капіталу станом на звітні дати наведено у Примітці «Неоплачений капітал».

8.2. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. Станом на 31.12.2018 року сума резервного капіталу у Компанії 28 тис. грн., протягом 2018 року відрахування до Резервного капіталу Компанією не проводилося.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

8.3. НЕОПЛАЧЕНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, неоплачений капітал становить:

	31.12.2018	31.12.2017
Неоплачений капітал	-	386
Разом	-	386

Внесення грошових коштів на збільшення Статутного капіталу відбувалось наступним чином:

У 2017 році:

- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26008499435500 у АТ «УкрСиббанк» платіжним дорученням №1 від 23.05.2017р. на суму 450 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №1 від 28.12.2017р. на суму 34 000,00 грн.

У 2018 році:

- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №1 від 30.01.2018р. на суму 70 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №2 від 28.02.2018р. на суму 35 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №5 від 28.03.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №6 від 28.03.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №3 від 28.03.2018р. на суму 15 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №4 від 28.03.2018р. на суму 15 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №7 від 28.03.2018р. на суму 20 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №10 від 25.04.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №11 від 25.04.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №8 від 25.04.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №12 від 25.04.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №9 від 25.04.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №14 від 21.05.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №15 від 21.05.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №17 від 21.05.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №13 від 21.05.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №16 від 21.05.2018р. на суму 10 000,00 грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №20 від 06.06.2018р. на суму 4 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №19 від 06.06.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №22 від 06.06.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №18 від 06.06.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №21 від 06.06.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №24 від 25.07.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №25 від 25.07.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №27 від 25.07.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №23 від 25.07.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №26 від 25.07.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №28 від 06.08.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №30 від 06.08.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №31 від 06.08.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №29 від 06.08.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №32 від 06.08.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №38 від 05.09.2018р. на суму 2 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №33 від 05.09.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №35 від 05.09.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №37 від 05.09.2018р. на суму 5 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №34 від 05.09.2018р. на суму 10 000,00 грн.
- внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства 26509024476401 у ПАТ АЛЬФА-БАНК» платіжним дорученням №36 від 05.09.2018р. на суму 10 000,00 грн.

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства сплачено повністю.

9. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітні дати, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Торгова кредиторська заборгованість	-	-
Зобов'язання перед бюджетом	2	2
в т.ч. податок на прибуток	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Зобов'язання зі страхування	1	3
Зобов'язання з оплати праці	10	9
Зобов'язання з учасниками	-	-
Зобов'язання з одержаних авансів	-	-
Інші поточні зобов'язання	163	195
Разом	209	209

Станом на 31.12.2017р. до складу статті «Інші поточні зобов'язання» включено заборгованість за договором безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, яку, згідно умов договору, Позичальник на власний розсуд може погасити достроково, але останній внесок повинен бути зроблений не пізніше 31 грудня 2019 року.

Станом на 31.12.2018р. до складу статті «Інші поточні зобов'язання» включено заборгованість за договором безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, яку, згідно умов договору, Позичальник на власний розсуд може погасити достроково, але останній внесок повинен бути зроблений не пізніше 31 грудня 2019 року. Заборгованість відображено за амортизованою вартістю, номінальна вартість заборгованості – 195 тис.грн.

10. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За звітні роки адміністративні витрати Компанії включають:

	2018 рік	2017 рік
Зарплата адміністративного апарату	(310)	(300)
Нарахування єдиного соціального внеску	(68)	(66)
Аудиторські послуги	(10)	(18)
Послуги банків	(5)	(5)
Інші витрати	(2)	(4)
Разом	(395)	(393)

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За звітні періоди інші операційні прибутки та збитки (нетто) включають:

(в тисячах гривень)	2018 рік	2017 рік
Інші операційні прибутки	-	-
Інші операційні доходи	-	-
Інші операційні збитки	-	-
Штраф	-	(17)
Інші операційні витрати	-	-
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	-	(17)

12. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За звітні періоди інші операційні прибутки та збитки (нетто) включають:

(в тисячах гривень)	2018 рік	2017 рік
Інші фінансові прибутки	32	-
Інші фінансові доходи	32	-
Інші фінансові збитки	-	-
Інші фінансові витрати	-	-
Фінансовий результат від іншої фінансової діяльності	32	-

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

31 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р.	18%
31 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2018 рік	2017 рік
Поточний податок	-	-
Разом	-	-

У зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

14. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан 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 та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
1	2	3	4	5
Фінансові інструменти	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	23	34	23	34

Керівництво Компанії 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

15. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 5 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 2018 рік включена сума грошових коштів, перерахованих за комісією банку у розмірі 5 тис. грн.

16. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

- а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:
- i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
 - ii. має значний вплив на Компанію; або
 - iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.
- б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:
- i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
 - ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
 - iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
 - iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
 - v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
 - vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
 - vii. Особа, визначена в а)i) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами Компанії є управлінський персонал, а саме Директор - Савченко В. А., головний бухгалтер Кренько С. М., учасники Компанії, вказані в Примітці «Зареєстрований капітал».

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 та 2017 роки, тис. грн.:

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Оборот за 2018 рік	Станом на 31 грудня 2018 року	Оборот за 2017 рік	Станом на 31 грудня 2017 року
Учасник	Операції з продажу ЦП	-	3100	-	3100
Управлінський персонал	Заробітна плата	237	7	274	7
Всього	х	237	3107	274	3107

17. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Компанією таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Компанії. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Зобов'язання за оперативною орендою.

Станом на кінець звітного періоду Компанія не мала зобов'язань за не скасованими договорами оперативної оренди.

Юридичні зобов'язання

У Компанії немає справ з судовими позовами і претензіями.

18. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

До процесу управління ризиками у Компанії залучено всі види бізнесу, які впливають на параметри цих ризиків. Управління ризиками у Компанії здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Компанія проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Проте, моделі чутливі до граничних малоймовірних сценаріїв і можуть показати невірні результати при їх настанні. Різкі можливі коливання не є однозначною підставою для перегляду оцінок, якщо вони не призводять до змін в тривалій перспективі та на постійній основі.

Аналіз чутливості не відображає того, який чистий прибуток за період міг би бути, якби були інші змінні ризику, ніж при проведенні аналізу, тому що аналіз заснований на експозиції в майбутньому інформації, відомої на звітну дату. І при цьому результати чутливості призначені для точного передбачення майбутнього власного капіталу або прибутку. Аналіз не враховує вплив майбутнього нового бізнесу, який може бути важливим компонентом майбутніх доходів. Не розглядаються всі методи, доступні для управління, що реагують на зміни у фінансовому середовищі, такі як зміна розподілу інвестиційного портфеля або коригування ставок по кредитах. Крім того, результати аналізу не можуть бути екстрапольовані для більш тривалих періодів, так як ефект не має лінійної тенденції. Тому, процес управління ризиками не може гарантувати точного передбачення майбутніх результатів.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

18.1. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

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.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;
- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок інших ризиків), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

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

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правомочном щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю.

Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 365 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

Резерв під зменшення корисності заборгованості, що оцінюється на індивідуальній основі

Компанія визначає суму резерву на зменшення корисності окремо за кожною суттєвою заборгованістю в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності заборгованості, що оцінюється на сукупній основі

Компанія визначає суму резерву на зменшення корисності несуттєвої заборгованості, а також окремої суттєвої заборгованості, стосовно якої ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Компанія аналізує резерви на знецінення на кожен звітну дату, при цьому кожний сукупність заборгованостей (портфель) перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на зменшення корисності заборгованості на сукупній основі Компанія враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремої заборгованості. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення зменшення корисності. Керівництво Компанії відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями.

Нижче наведена узагальнена інформація про непохідні зобов'язання Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань:

на 31.12.2017 року

Стаття Балансу	Строки погашення фінансових зобов'язань					Всього
	За вимогою	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	2	-	-	-	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	3	-	-	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	9	-	-	-	9
Інші поточні зобов'язання (див. Примітку нижче)	-	-	-	195	-	195
Всього	-	14	-	195	-	209

Примітка до статті «Інші поточні зобов'язання»

До складу статті «Інші поточні зобов'язання» включено заборгованість за договором безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, яку, згідно умов договору, Позичальник на власний розсуд може погасити достроково, але останній внесок повинен бути зроблений не пізніше 31 грудня 2019 року.

на 31.12.2018 року

Стаття Балансу	Строки погашення фінансових зобов'язань					Всього
	За вимогою	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	2	-	-	-	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	1	-	-	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	10	-	-	-	10

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Інші поточні зобов'язання(див. Примітку нижче)	-	-	-	163	-	163
Всього	-	13	-	163	-	176

Примітка до статті «Інші поточні зобов'язання»

До складу статті «Інші поточні зобов'язання» включено заборгованість за договором безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, яку, згідно умов договору, Позичальник на власний розсуд може погасити достроково, але останній внесок повинен бути зроблений не пізніше 31 грудня 2019 року.

Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Інформація щодо кожного окремого виду дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії у розрізі строків погашення представлена у відповідних розділах цих приміток.

Зниження ризику

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

18.2. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

18.3. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **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 Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **системний ризик** – ризик виникнення збитків у значній 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, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на дохідності цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів, спричинені кон'юнктурою та особливостями фондового ринку, на якому Компанія здійснює свою діяльність, несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

18.4. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(у тисячах гривень)

18.5. ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

19. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали розкриття даних фінансової звітності:

Згідно Протоколу №18 Рішення Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН ФІНАНС ГРУП» від 28 січня 2019 року у зв'язку із внесенням до статутного капіталу учасником Товариства, в особі директора Бондаренка С.С., додаткового вкладу у розмірі 650 000,00 (шестисот п'ятдесяти тисяч гривень, 00 копійок), що у відсотковому еквіваленті складає 16% від статутного капіталу Товариства, збільшити статутний капітал Товариства на суму відповідного вкладу, а саме до 4 620 100 (чотирьох мільйонів шестисот двадцяти тисяч ста) гривень 00 копійок.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «ФЛАЙ ГРУП»	4 620 100,00	100
ВСЬОГО:		4 620 100,00	100

Реєстрацію статутних документів проведено 28.01.2019 року приватним нотаріусом Максименко О.В.

Директор

Савченко В.А.

Головний бухгалтер

Кренько С. М.