

**Товариство з обмеженою відповідальністю
“Фінансова компанія “Приватні інвестиції”**

**Фінансова звітність станом на 31 грудня
2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату**

зі Звітом незалежних аудиторів

Ця фінансова звітність складається з 27 сторінок

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки або збитки та зміну чистих активів від операцій	3
Звіт про зміни чистих активів, що належать учасникам	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7
Звіт незалежних аудиторів	

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
 Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про фінансовий станом на 31 грудня 2016 р.

	Примітка	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>			
АКТИВИ			
Довгострокові активи			
Приміщення та обладнання	8	647	4,239
Інвестиційна нерухомість	9	6,986	-
Придбана заборгованість	13	9,887	12,745
Передплачений податок на прибуток		2,085	-
Інші фінансові активи	7	572	1,484
Усього довгострокових активів		20,177	18,468
Поточні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4,659	27,412
Активи, що утримуються для продажу	10	-	23,760
Активи, на які було звернене стягнення	11	87,527	88,399
Придбана заборгованість	13	28,365	34,789
Передплачений податок на прибуток		-	2,080
Інші фінансові активи	7	45,816	7,723
Інші активи	12	4,145	6,301
Усього поточних активів		170,512	190,464
УСЬОГО АКТИВІВ		190,689	208,932
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал		950,101	-
Резервний капітал		1,291	-
Накопичений дефіцит		(761,088)	-
Усього власного капіталу		190,304	-
Усього чистих активів, що належать учасникам з правом на опціон “пут”		-	208,325
Поточні зобов'язання			
Інші зобов'язання	14	385	607
Усього поточних зобов'язань		385	607
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		385	607
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ/ЧИСТИХ АКТИВІВ, ЩО НАЛЕЖАТЬ УЧАСНИКАМ З ПРАВОМ НА ОПЦІОН “ПУТ” ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		190,689	208,932

Затверджено до випуску управлінським персоналом та підписано від його імені 28 лютого 2017 р.

 Василь Зубач

Генеральний директор

 Світлана Рикова

Головний бухгалтер

Звіт про фінансовий стан слід читати разом із примітками, викладеними на сторінках 7-27, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибутки або збитки та зміну чистих активів від операцій за рік, що закінчився 31 грудня 2016

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітка	2016	2015
Доходи від основної діяльності	13, 15	17,697	23,387
Вплив змін оцінки грошових потоків від придбанної заборгованості	13, 15	-	7,843
Усього доходів від основної діяльності з урахуванням впливу змін оцінки грошових потоків від придбанної заборгованості	13, 15	17,697	31,230
(Збитки)/Сторно збитків від зменшення корисності	13	(8,500)	9,257
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(32,436)	(63,840)
Інші доходи		474	558
Інші витрати		(555)	-
Процентні доходи	17	5,468	4,559
Фінансові витрати		(169)	(4,502)
Чисті збитки від курсових різниць		-	(137,800)
Чисті збитки від торгових операцій з іноземною валютою		-	(11,980)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		-	(12,527)
Прибуток від прощення позики	18	-	210,866
(Збиток)/Прибуток від операцій до оподаткування		(18,021)	25,821
Витрати з податку на прибуток	19	-	-
Зміна чистих активів від операцій		(18,021)	25,821
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що були чи можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Рекласифікація акумульованої зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		-	9,403
Усього сукупного (збитку)/доходу за період	14	(18,021)	35,224

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про зміни чистих активів, що належать учасникам за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Накопичена переоцінка чистих активів	Усього
Залишок на 1 січня 2015 р.		950,101	-	(777,000)	173,101
Зміна чистих активів від операцій		-	-	25,821	25,821
Інший сукупний дохід					
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу		-	-	9,403	9,403
Усього іншого сукупного доходу		-	-	9,403	9,403
Усього сукупного доходу		-	-	35,224	35,224
Залишок на 31 грудня 2015 р.		950,101	-	(741,776)	208,325
Зміна чистих активів від операцій		-	-	(18,021)	(18,021)
Внески до резервного капіталу		-	1,291	(1,291)	-
Переведення до власного капіталу (Примітка 4)		(950,101)	(1,291)	761,088	(190,304)
Залишок на 31 грудня 2016 р.		-	-	-	-

Звіт про зміни чистих активів, що належать учасникам, слід читати разом із примітками, викладеними на сторінках 7-27, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Накопичений дефіцит	Усього
Залишок на 31 грудня 2015 р.		-	-	-	-
Переведення з чистих активів, що належать учасникам з правом на опціон “пут” (Примітка 4)		950,101	1,291	(761,088)	190,304
Залишок на 31 грудня 2016 р.		950,101	1,291	(761,088)	190,304

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом із примітками, викладеними на сторінках 7-27, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітка	2016	2015
Грошові кошти від операційної діяльності			
Грошові кошти, отримані від факторингової діяльності	13	15,820	13,432
Продаж активів, утримуваних для продажу		17,948	-
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(20,447)	(35,653)
Витрати на персонал сплачені		(1,260)	(2,714)
Проценти отримані		5,180	3,243
Податки сплачені		(651)	(637)
Грошові кошти, отримані від доходу з оренди		192	-
Погашення дебіторської заборгованості за придбану заборгованість, продану третім сторонам		-	2,149
Дохід від торгових операцій з іноземною валютою		-	(11,980)
Податок на прибуток сплачений		-	(138)
Проценти виплачені			(93)
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані на) операційну діяльність		16,782	(32,391)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Повернення короткострокового банківського депозиту		14,900	-
Розміщення короткострокового банківського депозиту		(52,916)	-
Придбання приміщень та обладнання		(2,719)	-
Розрахунки за іншими фінансовими активами		1,200	-
Надходження від продажу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		-	60,087
Проценти отримані		-	910
Чисті грошові кошти, (використані на)/ отримані від інвестиційної діяльності		(39,535)	60,997
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Позика погашена	18	-	(203,458)
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані на) фінансову діяльність		-	(203,458)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(22,753)	(174,852)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	27,412	202,264
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	4,659	27,412

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом із примітками, викладеними на сторінках 7-27, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

1 Вступ

ТОВ “Фінансова компанія “Приватні інвестиції” (“Компанія”) була створена 10 листопада 2010 р. і є резидентом України.

Компанія входить до складу Групи РКО BP S.A. Group. На 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. безпосередніми акціонерами Компанії були ТДВ “Інтер-Ріск Україна” (кінцевим власником якого є банк РКО Bank Polski S.A.) та банк РКО Bank Polski S.A. (Польща), частки яких у Компанії склали 4.53% і 95.47%, відповідно. Найбільшим акціонером банку РКО Bank Polski S.A. є Державне казначейство Польщі, якому належать 29.43% акціонерного капіталу банку РКО Bank Polski S.A.

Основним видом діяльності Компанії є повернення проблемної заборгованості.

Юридична адреса Компанії: вул. Січових Стрільців 52А, Київ, Україна.

2 Умови, в яких Компанія здійснює свою діяльність

З 2014 року політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Після політичних та соціальних протестів, що почалися у листопаді 2013 року, у березні 2014 року в результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими країнами. 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, на Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими збройними силами, який продовжувався у 2014 і 2015 роках. В результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і на поточний момент українська влада не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні протести у поєднанні зі збройним конфліктом у Донецькій та Луганській областях призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, падіння показників ВВП та обсягів міжнародної торгівлі, зростання дефіциту державного бюджету, подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України та суттєвого знецінення національної валюти, результатом чого стало зниження суверенних кредитних рейтингів України. Після падіння курсу гривні, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції обміну валют, які, зокрема, передбачали обмеження на купівлю іноземної валюти фізичними особами та підприємствами, вимогу про конвертацію 65% валютних надходжень у національну валюту, заборону на виплату дивідендів за межі України та обмеження на зняття готівкових коштів з банківських рахунків. Ці події мали негативний вплив на компанії та банки України, суттєво обмеживши їхню спроможність залучати фінансування на внутрішньому та міжнародному ринках.

У 2016 році Національний банк України почав поступово послаблювати перелічені вище обмеження, включаючи дозвіл на виплату дивідендів до певного рівня та послаблення вимоги стосовно конвертації надходжень іноземної валюти.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Компанія не проводила значних операцій та не мала значної власності на території Криму або східному регіоні. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може і надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки фінансової звітності. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості. Нижче наведені основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у звітності.

Безперервність діяльності. Управлінський персонал підготував цю фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності. У Примітці 4 описані фактори, які управлінський персонал брав до уваги при оцінці спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність у майбутньому.

Функціональна валюта та валюта подання. Національною валютою України є гривня, яка також є функціональною валютою Компанії і валютою подання цієї фінансової звітності. Якщо не зазначено інше, вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) на кінець звітного періоду. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають за розрахунками по операціях і внаслідок перерахунку грошових активів і зобов'язань у функціональну валюту на кінець року відповідно до офіційних курсів НБУ, відображаються у прибутку чи збитку. Немонетарні статті у іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються із використанням курсу обміну на дату операції.

Курси основних валют, які були використані для перерахунку залишків в іноземній валюті, такі:

	31 грудня 2016 р., грн.	31 грудня 2015 р., грн.
1 долар США	27.1909	24.0006
1 євро	28.4226	26.2231

На дату затвердження цієї фінансової звітності, 28 лютого 2017 р., курси обміну становили 27.05 гривні за 1.00 долар США і 28.64 гривні за 1.00 євро.

Фінансові інструменти

Первісне визнання та оцінка фінансових активів. Фінансові активи, які обліковуються згідно з МСБО 39, класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку, кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, фінансові активи, наявні для продажу, та як похідні інструменти, класифіковані як інструменти хеджування, залежно від обставин. Компанія класифікує фінансові активи у момент первісного визнання.

Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на здійснення операції.

Усі операції придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди “звичайної” купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання інструмента.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти (класифіковані як позики та дебіторська заборгованість), придбану заборгованість (класифіковані як позики та дебіторська заборгованість) та фінансові активи, наявні для продажу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти представлені статтями, які можуть бути негайно обміняні на відомі суми грошових коштів, та яким не притаманний високий ризик зміни справедливої вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками коштів на банківських рахунках до запитання, по яких не встановлено обмежень на використання, та короткостроковими високоліквідними інвестиціями з початковими строками погашення до трьох місяців.

Фінансові активи, наявні для продажу. Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, які були визначені як наявні для продажу, і які не були класифіковані в одну з перелічених вище категорій фінансових активів. При первісному визнанні такі активи оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, за винятком збитків від зменшення корисності та курсових різниць по боргових інструментах, наявних для продажу, визнаються в іншому сукупному доході і відображаються у складі власного капіталу за рахунком резерву переоцінки цінних паперів до їх справедливої вартості. В момент припинення визнання інвестиції кумулятивний прибуток або збиток, накопичений у складі власного капіталу, перекласифікується у прибуток чи збиток.

Збитки від зменшення корисності активів, наявних для продажу, визнаються шляхом перенесення кумулятивного збитку, який був визнаний в іншому сукупному доході, до прибутку чи збитку, що є перекласифікаційним коригуванням. Кумулятивний збиток, перенесений з іншого сукупного доходу до прибутку чи збитку – це різниця між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми заборгованості та амортизації, та поточною справедливою вартістю за вирахуванням збитку від зменшення корисності, який раніше був визнаний у прибутку чи збитку. Зміни резервів на покриття збитків від зменшення корисності, що відносяться на часовий проміжок, відображаються у складі процентного доходу.

Фінансові активи, наявні для продажу, включають облигації Уряду України.

Придбана заборгованість. Придбана заборгованість являє собою портфель непрацюючих кредитів, що не мають котирування цін на активному ринку і були придбані Компанією за цінами, суттєво нижчими за основні суми кредитів.

Придбана заборгованість визнається за справедливою вартістю, визначеною на момент первісного визнання, а в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка. Справедлива вартість придбаної заборгованості дорівнює сумі винагороди, виплаченої за портфель сумнівної заборгованості, включаючи комісії, виплачені посередникам та консультантам у зв'язку з придбанням портфеля дебіторської заборгованості та приведеної вартості відстроченої винагороди, якщо така є. Первісна ефективна процентна ставка визначається окремо для кожної статті дебіторської заборгованості на основі її справедливої вартості на дату укладання та базових прогнозних даних.

Компанія регулярно переглядає свої оцінки сум очікуваного відшкодування сумнівної заборгованості, готуючи відповідні оновлені прогнози. Балансова вартість придбаної заборгованості коригується з урахуванням результатів порівняння фактичних результатів та переглянутих оцінених грошових потоків. Компанія перераховує показники балансової вартості шляхом розрахунку приведеної вартості оцінених майбутніх грошових потоків із застосуванням початкової ефективної процентної ставки за придбаною заборгованістю. Результати коригування визнаються як доходи або витрати у прибутку чи збитку.

Компанія класифікує виплати коштів за операціями придбання портфельів заборгованості у статті «Грошові кошти, використані на операційну діяльність» звіту про рух грошових коштів.

Зменшення корисності фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Компанія визначає відсутність об'єктивних ознак зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет зменшення корисності.

Основними факторами, які враховує Компанія при визначенні зменшення корисності фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. В подальшому Компанія припиняє визнання активу із переглянутими умовами і визнає новий актив за справедливою вартістю лише за умови суттєвої зміни ризиків та вигод, притаманних активу. Як правило, така зміна підтверджується суттєвою різницею між приведеними сумами грошових потоків, що очікувалися перед цим, та новими оцінками таких грошових потоків.

Збитки від зменшення корисності завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від зменшення корисності сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву на покриття збитків від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум відноситься на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Компанія передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передає та не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припиняє здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без встановлення додаткових обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання, які обліковуються згідно з МСБО 39, класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку, або як інші зобов'язання. Компанія класифікує фінансові зобов'язання у момент первісного визнання.

Первісне визнання всіх фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, включаючи всі витрати, понесені безпосередньо на здійснення операції. Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання Компанії оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів та премій, що виникають при придбанні, та комісійних чи витрат, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки відноситься на фінансові витрати у прибутку чи збитку.

Припинення визнання фінансових зобов’язань. Компанія припиняє визнання фінансових зобов’язань у випадку їх врегулювання, тобто коли зобов’язання, передбачене контрактом, виконане, анульоване або строк його дії закінчився. Коли існуюче фінансове зобов’язання замінюється на інше згідно з договором з тим самим позичальником з суттєво різними умовами, або умови існуючого зобов’язання суттєво змінюються, такий обмін або зміна обліковується як погашення початкового фінансового зобов’язання та визнання нового фінансового зобов’язання, а різниця між балансовою вартістю відповідних статей визнається у складі прибутку чи збитку.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов’язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права на взаємозалік визнаних сум і існування наміру провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та погасити зобов’язання.

Інші активи. Інші активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Активи, на які було звернене стягнення. На дату звернення стягнення будь-яка застава, отримана Компанією, початково оцінюється за балансовою вартістю відповідного проблемного кредиту. В подальшому ці активи оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Активи, утримувані для продажу. Довгострокові активи або статті групи вибуття, що складаються з активів та зобов’язань, балансову вартість яких планується відшкодувати переважно за рахунок продажу, а не подальшого використання, визнаються у категорії активів, утримуваних для продажу. Такі активи чи статті групи вибуття оцінюються за меншою з двох вартостей: за балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Будь-який збиток від зменшення корисності групи вибуття відноситься спочатку на зменшення гудвілу, потім – пропорційно на решту активів та зобов’язань, за винятком запасів, фінансових активів, відстрочених податкових активів та інвестиційної нерухомості, які продовжують оцінюватися згідно з іншими обліковими принципами. Збитки від зменшення корисності, що виникають внаслідок початкової класифікації активів як утримуваних для продажу, та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються у прибутку чи збитку. Прибутки понад суму кумулятивного збитку від зменшення корисності не визнаються. Знос та амортизація на нематеріальні активи та основні засоби, класифіковані в минулому як утримувані для продажу, не нараховуються.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким Компанія володіє для отримання доходу від надання його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Компанія сама не займає.

Інвестиційна нерухомість обліковується за вартістю, що включає транзакційні витрати, за вирахуванням зменшення вартості та знецінення.

Зароблений орендний дохід визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопичених зносу та амортизації та збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з моменту придбання або, якщо йдеться про активи, створені власними силами суб’єкта господарювання, з моменту, коли створення активу завершено і він готовий до використання. Оцінені строки корисного використання основних засобів такі:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	2-5 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати на поліпшення орендованої нерухомості визнаються у складі активів у прибутку чи збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох термінів: терміну корисного використання або періоду дії відповідного договору оренди.

Податки на прибуток. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у звіті про зміни чистих активів у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у звіті про зміни чистих активів.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток ґрунтується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність затверджується до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно відстрочених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені на майбутні періоди податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочені фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, коли Компанія має юридично забезпечене право на взаємозалік поточних активів та зобов'язань, і вони стосуються податків на прибуток, що стягуються тим самим органом оподаткування з того ж платника податків.

Невизначені податкові позиції. Управлінський персонал переоцінює невизначені податкові позиції Компанії станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються управлінським персоналом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-яких відомих рішень судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду.

Непередбачені зобов'язання. Непередбачені зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність відтоку економічних ресурсів, необхідних для погашення зобов'язань, суму яких можна оцінити достовірно. Інформація про непередбачені зобов'язання розкривається у фінансовій звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку економічних ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною. Інформація про непередбачені зобов'язання подана у примітці 19.

Капітал/Чисті активи, що належать учасникам. Зобов'язання Компанії як товариства з обмеженою відповідальністю виплачувати учасникам частку їхньої участі у капіталі товариства на їх вимогу являє собою інструмент з правом дострокового погашення згідно з визначенням МСБО 32 “Фінансові інструменти: подання”. Ці інструменти можуть бути класифіковані як власний капітал з того моменту, коли вони набувають всіх ознак і відповідають умовам МСБО 32. У Примітці 4 представлена оцінка управлінського персоналу на звітну дату.

Визнання доходів від основної діяльності. Доходи від основної діяльності оцінюються за справедливою вартістю винагороди, що була отримана чи підлягає отриманню.

Дохід від придбанної заборгованості визнається у прибутку чи збитку як проценти, нараховані на балансову вартість заборгованості, із використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо фактичні надходження від придбанної заборгованості перевищують прогнозну суму грошових

надходжень за відповідний період, сума перевищення визнається у доході у прибутку чи збитку та зміну чистих активів від операцій.

Визнання процентного доходу та процентних витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються за методом нарахування із використанням методу ефективного відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії договору усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Компанії. У Компанії відсутнє юридичне або конструктивне зобов’язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за програмою з визначеним внеском відповідно до законодавства.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

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 та базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, при застосуванні облікової політики управлінський персонал Компанії також використовує професійні судження. 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 такі:

Чисті активи, що належать учасникам Зобов’язання Компанії як товариства з обмеженою відповідальністю виплачувати учасникам частку їхньої участі у капіталі товариства на їх вимогу являє собою інструмент з правом дострокового погашення згідно з визначенням МСБО 32 “Фінансові інструменти: подання”. Ці інструменти можуть бути класифіковані як власний капітал з того моменту, коли вони набувають всі ознаки і відповідають критеріям МСБО 32. Однією з умов віднесення цих інструментів до категорії ‘власний капітал’ є те, що загальна сума очікуваних грошових потоків від цих інструментами протягом строку їх дії ґрунтується переважно на прибутку чи збитку, зміні визнаних чистих активів чи зміні справедливої вартості визнаних і невизнаних чистих активів суб’єкта господарювання. У цьому контексті прибуток чи збиток і зміна визнаних чистих активів оцінюються згідно з відповідними МСФЗ.

На 31 грудня 2016 р., зважаючи на зміну наміру учасників щодо виплати належних сум починаючи з цієї дати, Компанія переглянула свою класифікацію цих інструментів з правом дострокового погашення і визначила, що всі вони мають ознаки і відповідають критеріям визнання їх як власного капіталу. На 31 грудня 2016 р. ці інструменти були перекласифіковані з фінансових зобов’язань на власний капітал і оцінені за балансовою вартістю фінансових зобов’язань на дату перекласифікації.

Раніше сума виплати залежала від суми чистих активів Компанії, визначеної згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України, і тому управлінський персонал вирішив, що критерій загальної суми очікуваних грошових потоків не виконувався. На 31 грудня 2015 р. і 1 січня 2015 р. і безпосередньо перед датою перекласифікації Компанія оцінила зобов’язання, подане як ‘Чисті активи, що належать учасникам Компанії з правом на опціон “пут” за балансовою вартістю чистих активів, які були або могли б бути виплачені учасникам, визначеною згідно з МСФЗ. Це зобов’язання було класифіковане як довгострокове, оскільки Компанія, згідно зі Статутом, має безумовне право на відстрочку виплати щонайменше на дванадцять місяців після звітної дати.

Безперервність діяльності. За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., Компанія мала чистий збиток на суму 18,021 тисячу гривень. Управлінський персонал вважає, що прийнятність застосування принципу безперервності діяльності залежить від рішення Материнської компанії щодо продовження господарської діяльності Компанії в Україні. В рамках такої оцінки, у процесі складання цієї фінансової звітності на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату, банк РКО Bank Polski S.A. надав

письмове підтвердження того, що він продовжуватиме надавати підтримку Компанії протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітної дати і не має наміру ліквідувати Компанію.

Управлінський персонал вважає, що підтримка з боку контролюючої сторони, про яку йшлося вище, дозволить Компанії здійснювати безперервну діяльність у найближчому майбутньому. Тому управлінський персонал вважає прийнятним застосування принципу безперервності діяльності для цілей складання цієї фінансової звітності. Отже, ця фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату, була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами. В ході звичайної діяльності Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами. Згідно з вимогами МСБО 39, первісне визнання фінансових інструментів здійснюється на основі їх справедливої вартості. У випадку відсутності активного ринку для таких операцій, управлінський персонал застосовує судження для оцінки того, відповідають застосовані процентні ставки ринковим умовам, чи ні. Судження формуються на основі цін на подібні операції з непов'язаними сторонами та аналізу ефективних процентних ставок. Інформація про умови операцій з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 25.

Зменшення корисності портфелів придбані заборгованості. Компанія регулярно аналізує свої кредитні портфелі (придбану заборгованість) на предмет зменшення корисності. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за рік, Компанія використовує припущення щодо того, чи існують дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Управлінський персонал використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Зміни оцінок щодо вірогідності отримання коштів можуть впливати на визнані збитки від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків збільшиться/зменшиться на один процент, сума знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р. буде на 382 тисячі гривень нижчою/вищою (31 грудня 2015 р.: 475 тисяч гривень).

Оцінка вірогідності необхідності погашення непередбачених зобов'язань. Управлінський персонал Компанії застосовує значні судження в процесі оцінки вірогідності відтоку ресурсів за результатами завершення судового процесу з одним із позичальників. Більш детальна інформація викладена у Примітці 20.

5 Прийняття нових чи переглянутих стандартів та тлумачень

Були випущені деякі нові стандарти та тлумачення, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. або після цієї дати. Компанія не скористалася дозволом на їх дострокове застосування. Управлінський персонал планує застосовувати їх тоді, коли вони стануть чинними.

На діяльність Компанії потенційно можуть вплинути такі нові стандарти та тлумачення:

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка” (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування). МСФЗ 9, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії фінансових інструментів: ті, що оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку. Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9, як правило, ґрунтується на бізнес-

моделі, в якій відбувається управління фінансовим активом, та його характеристиках з точки зору грошових потоків, передбачених договорами. Цей стандарт скасовує передбачені МСБО 39 категорії фінансових інструментів, що утримуються до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та фінансових інструментів, наявних для продажу.

МСФЗ 9 у значній мірі зберігає поточні вимоги МСБО 39 до класифікації фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель ‘понесеного збитку’, що міститься в МСБО 39, моделлю ‘очікуваного кредитного збитку’. Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, до дебіторської заборгованості за орендою, деяких кредитних зобов'язань та договорів фінансової гарантії. Нова модель зменшення корисності вимагає визнавати очікувані кредитні збитки у прибутку чи збитку за всіма фінансовими активами, навіть за тими, що тільки-но виникли або були придбані. Згідно з МСФЗ 9, зменшення корисності оцінюється або як очікувані кредитні збитки (ОКЗ), що виникають в результаті невиконання зобов'язань за фінансовими інструментами протягом 12 місяців (12-місячні ОКЗ), або як очікувані кредитні збитки, що виникають в результаті будь-якого невиконання зобов'язань за фінансовими інструментами протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента (безстрокові ОКЗ). Початкова сума очікуваних кредитних збитків, визнаних за фінансовим активом, дорівнює сумі 12-місячних ОКЗ (за винятком деяких статей торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за орендою, контрактних активів та придбаних чи таких, що виникли, знецінених фінансових активів). Якщо після первісного визнання кредитний ризик фінансового інструмента значно підвищився, резерв на покриття збитків оцінюється за сумою, що дорівнює сумі безстрокових ОКЗ.

Фінансові активи, за якими визнаються 12-місячні ОКЗ, вважаються такими, що перебувають на стадії 1; фінансові активи, кредитний ризик яких значно виріс після первісного визнання, але зобов'язання за якими не вважаються невиконаними, вважаються такими, що перебувають на стадії 2; фінансові активи, зобов'язання за якими вважаються невиконаними, або знецінені іншим чином, вважаються такими, що перебувають на стадії 3.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою і зваженою на вірогідність, повинна відображати вартість грошових коштів у часі і враховувати обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка є наявною без понесення додаткових витрат чи докладання зусиль, поточні умови та прогнози щодо майбутніх економічних умов. Згідно з МСФЗ 9, кредитні збитки повинні визнаватися раніше, ніж того вимагає МСБО 39, в результаті чого підвищується нестабільність показників у прибутку чи збитку. Із застосуванням цього стандарту існуватиме також тенденція збільшення резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи оцінюватимуться щонайменше на предмет 12-місячних ОКЗ, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується метод безстрокових ОКЗ, може бути більшою, ніж сукупність фінансових активів з об'єктивними ознаками зменшення корисності, виявлених згідно з МСБО 39.

Перехід

Вимоги щодо класифікації, оцінки і зменшення корисності застосовуються, як правило, ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування початкового сальдо нерозподіленого прибутку і резервів на дату початкового застосування без необхідності перерахування порівняльних показників за попередні періоди.

МСФЗ 9 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування стандарту. Компанія не має наміру застосовувати цей стандарт достроково.

Компанія ще не почала проводити офіційну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 9 на її фінансову звітність і не ініціювала конкретні заходи, спрямовані на підготовку до застосування МСФЗ 9. У зв'язку з цим неможливо оцінити вплив, який матиме застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 “Виручка за контрактами з клієнтами” (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування). МСФЗ 15 встановлює загальну концептуальну основу визначення того, чи повинна бути визнана виручка, в якій сумі і коли. Він замінює діючі інструкції щодо визнання виручки, у тому числі МСБО 18 “Дохід”, МСБО 11 “Будівельні контракти” та КТМФЗ 13 “Програми лояльності клієнтів”. Основоположним принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримує право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації

про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів.

МСФЗ 16 “Оренда” (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування за умови дострокового застосування МСФЗ 15). МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться в МСБО 17 “Оренда”, КТМФЗ 4 “Визначення, чи містить угода оренду”, ПКТ-15 “Операційна оренда - заохочення” та ПКТ-27 “Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду”. Цей стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель обліку, що передбачає відображення оренди на балансі, подібна до існуючої на поточний час моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду.

Управлінський персонал ще не провів аналіз потенційного впливу нових стандартів та змін до стандартів на фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

6 **Грошові кошти та їх еквіваленти**

31 грудня 2016 р. 31 грудня 2015 р.

(у тисячах гривень)

Залишки коштів на банківських рахунках до запитання	2,659	3,911
Строкові депозити з початковими строками виплат до 3 місяців	2,000	23,501
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4,659	27,412

Процентна ставка за строковими депозитами, деномінованими у гривнях, на 31 грудня 2016 р. становить 14% (31 грудня 2015 р.: 13%).

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів згідно з рейтингами агентства Fitch представлена таким чином:

	31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Залишки коштів на банківських рахунках, що виплачуються на вимогу	Строкові депозити з початковими строками виплат до 3 місяців	Залишки коштів на банківських рахунках, що виплачуються на вимогу	Строкові депозити з початковими строками виплат до 3 місяців
<i>(у тисячах гривень)</i>				
<i>Не прострочені і не знецінені</i>				
ССС	-	-	1,939	-
ССС +	-	-	1,972	23,501
ССС -	2,659	2,000	-	-
Усього	2,659	2,000	3,911	23,501

7 Інші фінансові активи

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Довгострокові активи		
Інша дебіторська заборгованість	572	1,484
Поточні активи		
Короткострокові банківські депозити	45,016	7,000
Інша дебіторська заборгованість	800	723
Усього інших фінансових активів	46,388	9,207

Інші фінансові активи на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. не були ні простроченими, ні знеціненими.

На 31 грудня 2016 р. інші фінансові активи включають безпроцентну позику, надану пов'язаній стороні, на суму 1,372 тисячі гривень (31 грудня 2015 р.: 2,284 тисячі гривень). Управлінський персонал визнав цю дебіторську заборгованість за справедливою вартістю на дату її виникнення шляхом дисконтування очікуваних у майбутньому грошових потоків за ринковою процентною ставкою 12% річних. На 31 грудня 2016 р. ця дебіторська заборгованість подається у складі довгострокових і поточних активів залежно від очікуваних строків погашення.

На 31 грудня 2016 р. і 31 грудня 2015 р. короткострокові банківські депозити на суму 43,000 тисячі гривень (31 грудня 2015 р.: 7,000 тисяч гривень) були розміщені у банку, що є пов'язаною стороною Компанії, з рейтингом “ССС-”, присвоєним агентством Fitch на 31 грудня 2016 р., (31 грудня 2015 р.: “ССС+”). Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 25. Ці депозити деноміновані у гривнях, процентна ставка становить 14.0% - 17.0% (31 грудня 2015 р.: у гривнях, процентна ставка 12.0% - 14.0%)

8 Приміщення та обладнання

На 31 грудня 2016 р. приміщення та обладнання представлені іншим обладнанням, відображеним у розмірі 647 тисяч гривень (31 грудня 2015 р.: 15 тисяч гривень іншого обладнання та 4,224 тисячі гривень приміщення у стані ремонту), За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., надходження склали 3,422 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2016 р., управлінський персонал прийняв рішення перекласифікувати приміщення у стані ремонту в інвестиційну нерухомість, оскільки існує намір здавати їх в оренду пов'язаній стороні з квітня 2017 року (Примітка 9).

9 Інвестиційна нерухомість

На 31 грудня 2016 р. інвестиційна нерухомість представлена приміщеннями у стані ремонту на суму 6,986 тисяч гривень (31 грудня 2015 р.: нуль). Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р., управлінський персонал прийняв рішення перекласифікувати ці приміщення у стані ремонту з категорії ‘приміщення та обладнання’ в інвестиційну нерухомість, оскільки існує намір здавати їх в оренду пов'язаній стороні з 2017 року після завершення ремонту (Примітка 8). Управлінський персонал вважає, що балансова вартість інвестиційної власності наближена до її справедливої вартості.

10 Активи, що утримуються для продажу

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Трамваї	-	3,510
Тролейбуси	-	20,250
Усього активів, що утримуються для продажу	-	23,760

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р., Компанія визнала збиток від продажу активів, що утримувалися для продажу, на суму 8,737 тисяч гривень (Примітка 16).

11 Активи, на які було звернене стягнення

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Нежитлова нерухомість	78,057	78,068
Житлова нерухомість	8,366	8,458
Земля	1,104	1,873
Усього активів, на які було звернене стягнення	87,527	88,399

Нежитлова нерухомість представлена готельним комплексом та іншою нежитловою нерухомістю, розташованою у м. Львів та Львівській області, яка належала ТОВ «Гелікон», у сумі 76,562 тисячі гривень. На 31 грудня 2016 р. триває судовий процес щодо майна ТОВ «Гелікон», на яке було звернене стягнення (див. Примітку 20).

12 Інші активи

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Передоплати	4,090	6,168
Інші активи	55	133
Усього інших активів	4,145	6,301

13 Придбана заборгованість

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредити юридичним особам	239,264	257,147
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	44,780	45,626
Кредити фізичним особам – підприємці	5,051	5,221
За вирахуванням: Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(250,843)	(260,460)
Придбана заборгованість	38,252	47,534

Зміни придбаної заборгованості представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Придбана заборгованість на 1 січня	47,534	74,483
Нарахування доходу з використанням ефективної процентної ставки (Примітка 15)	17,697	23,387
Отримані кошти	(15,820)	(13,432)
(Нараховано)/сторно зменшення корисності придбаної заборгованості	(8,500)	9,257
Вплив зміни оцінки грошових потоків від придбаної заборгованості (Примітка 15)	-	7,843
Погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на об'єкт застави	(2,659)	(54,004)
Придбана заборгованість на 31 грудня	38,252	47,534

На 31 грудня 2016 р. сума заборгованості одного позичальника склала 15% від загальної суми активів Компанії (31 грудня 2015 р.: 10%).

На 31 грудня 2016 р. придбана заборгованість подається у складі довгострокових і поточних активів залежно від очікуваних строків грошових потоків.

Оскільки основним джерелом погашення придбаної заборгованості з індивідуальними ознаками зменшення корисності є реалізація застави, управлінський персонал аналізує цю заборгованість виходячи з типу активів, переданих у заставу.

У наступній таблиці подана інформація про типи застави, отриманої в забезпечення придбаної заборгованості, станом на 31 грудня:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Придбана заборгованість, забезпечена:		
- житловою нерухомістю	8,867	22,157
- іншою нерухомістю	29,385	25,377

У таблиці показана чиста балансова вартість кредитів, забезпечених відповідною заставою, а не справедлива вартість самої застави.

Справедлива вартість застави – це сума, на яку можна обміняти актив в рамках операції, що здійснюється між учасниками ринку на звичайних ринкових умовах, на дату оцінки вартості. Крім того, Компанія враховує суму можливих затрат, пов'язаних з відшкодуванням заборгованості шляхом звернення стягнення на заставу. Чиста вартість застави за вирахуванням судових зборів, витрат на реалізацію та інших витрат на відшкодування заборгованості через звернення стягнення може відрізнитися від її справедливої вартості. Справедлива вартість застави була визначена Компанією з урахуванням стану та місцезнаходження активів, отриманих у заставу.

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Аналіз кредитної якості придбаної заборгованості на 31 грудня 2016 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2016 р.		Усього
	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	
<i>Придбана заборгованість з індивідуальними ознаками зменшення корисності</i>	239,264	49,831	289,095
<i>За вирахуванням: резерв на покриття збитків від зменшення корисності</i>	(206,121)	(44,722)	(250,843)
Усього	33,143	5,109	38,252

Аналіз кредитної якості придбаної заборгованості на 31 грудня 2015 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2015 р.		Усього
	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	
<i>Прострочені, але не знецінені</i>	-	783	783
<i>Придбана заборгованість з індивідуальними ознаками зменшення корисності</i>	257,147	50,064	307,211
<i>За вирахуванням: резерв на покриття збитків від зменшення корисності</i>	(224,675)	(35,785)	(260,460)
Усього	32,472	15,062	47,534

14 Інші зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Інша кредиторська заборгованість	348	397
Торгова кредиторська заборгованість	37	82
Резерв невикористаних відпусток	-	128
Усього	385	607

15 Доходи від основної діяльності

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Нарахування процентного доходу із застосуванням ефективною процентної ставки по кредитах і авансах з індивідуальними ознаками зменшення корисності	4,148	5,901
Перевищення стягнених грошових коштів над очікуваною сумою за період	13,549	17,486
Усього доходів від основної діяльності до впливу змін оцінки грошових потоків від придбаної заборгованості (Примітка 13)	17,697	23,387
Вплив змін оцінки грошових потоків від придбаної заборгованості (Примітка 13)	-	7,843
Усього доходів від основної діяльності з урахуванням впливу змін оцінки грошових потоків від придбаної заборгованості	17,697	31,230

16 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Професійні послуги	21,882	38,814
Збиток від активів, що утримуються для продажу, та активів, на яких було звернене стягнення	8,737	18,746
Витрати на персонал	1,421	3,346
Оренда і утримання	217	176
Інші витрати	172	2,631
Банківські комісії	7	127
Усього адміністративних та інших операційних витрат	32,436	63,840

17 Процентні доходи

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Процентні доходи від депозитів і грошових коштів та їх еквівалентів	5,180	4,209
Доходи від амортизації довгострокової дебіторської заборгованості	288	-
Процентні доходи від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	350
Усього процентних доходів	5,468	4,559

18 Прибуток від прощення позики

У листопаді 2011 року Компанія отримала від PKO Bank Polski S.A. позики на суму 63,070 тисяч доларів США (еквівалентна сума у гривнях – 503,910 тисяч гривень за курсом обміну на дату отримання позик) за ставкою LIBOR 3м +4,5% річних зі строком погашення у листопаді 2013 року. У 2014 році строк погашення позик був перенесений на листопад 2014 року. На 31 грудня 2014 р. позики не були повністю погашені і не були реструктуризовані.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., Компанія погасила позику на суму 203,458 тисяч гривень.

3 березня 2015 р. PKO Bank Polski S.A. списав решту заборгованості за позику балансовою вартістю 8,250 тисяч доларів США (еквівалентна сума у гривнях – 210,866 тисяч гривень за курсом обміну на цю дату).

19 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток, відображена в прибутку чи збитку за рік, представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Вигода з відстроченого податку	-	-
Витрати з поточного податку	-	-
Витрати з податку на прибуток за рік	-	-

Узгодження витрат з податку і прибутку чи збитку, помножених на діючу ставку оподаткування

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Збиток/(Прибуток) від операцій до оподаткування	18,021	(15,251)
Теоретична сума (податкового кредиту)/витрат з податку за діючою ставкою оподаткування (18%)	(3,244)	2,745
Податковий ефект статей, які не відносяться на валові витрати	5,787	4,596
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу за податковими збитками, перенесеними на наступні періоди	(2,543)	(7,341)
Вигода з податку на прибуток за рік	-	-

Згідно з чинним законодавством України, податкові збитки можуть переноситися на наступні періоди і використовуватися безстроково. Податкові збитки, перенесені на наступні періоди, за якими не був визнаний відстрочений податковий актив, на 31 грудня 2016 р. становили 208,394 тисяч гривень (31 грудня 2015 р.: 222,523 тисячі гривень). Компанія не визнала відстрочені податкові активи за цими статтями, оскільки отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого Компанія змогла б використати відповідні вигоди, є малоімовірним.

20 Зобов'язання та умовні зобов'язання

Податкові умовні зобов'язання. Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів і іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений.

Ці факти створюють набагато суттєвіші податкові ризики в Україні, ніж ті ризики, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів.

На 31 грудня 2016 р. Компанія є стороною кількох судових процесів за участю її позичальника ТОВ “Гелікон”. Один із цих процесів стосується відшкодування 90% суми, на яку справедлива вартість майна, на яке було звернене стягнення, перевищує валову суму кредитів, наданих ТОВ “Гелікон”, на дату звернення стягнення за заставою. Виходячи з оцінки вартості зазначеного майна на дату звернення стягнення, проведеної оцінювачем, якого залучив суд, ТОВ “Гелікон” заявляє, що Компанія зобов'язана відшкодувати 49,733 тисячі гривень та додаткову компенсацію інфляції на суму 43,700 тисяч гривень. На 31 грудня 2016 р. балансова вартість майна, на яке було звернене стягнення і яке є предметом судового слухання у рамках цієї справи, становить 76,562 тисячі гривень. Однак, за твердженням Компанії, валова сума кредитів цього позичальника була більшою за суму, визначену в результаті оцінки вартості майна на вимогу суду на дату звернення стягнення, оскільки кредити були деноміновані в доларах США, і позичальник повинен був застосувати курс обміну, чинний на дату звернення стягнення, а не на дату, коли Компанія придбала кредит у пов'язаної сторони. Строки судових слухань ще не були визначені. Управлінський персонал вважає, що Компанія зможе захистити свою позицію у суді. Проте, якщо цього не станеться, у

Компанії може виникнути зобов'язання щодо відшкодування надлишкової вартості і відповідних штрафів за визначенням суду.

21 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з кредитного ризику, ринкового ризику (який включає валютний ризик і процентний ризик) та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й нагляд за їх дотриманням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті придбання Компанією заборгованості та інших операцій з контрагентами, в результаті яких виникають фінансові активи.

Фінансові інструменти, у зв'язку з якими у Компанії може виникнути значна концентрація кредитного ризику, включають грошові кошти та їх еквіваленти, інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, портфелі придбаної заборгованості та інші фінансові активи.

Максимальна сума кредитного ризику Компанії за класами активів відображена балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для цілей моніторингу кредитного ризику працівники фінансового і юридичного департаментів регулярно готують звіти за результатами аналізу стану судових процесів, бізнесу позичальників та моніторингу застави. Інформація про будь-які значні зміни очікувань щодо результатів судових процесів і процедур стягнення заборгованості подається на розгляд управлінському персоналу Компанії.

Концентрація кредитного ризику. На 31 грудня 2016 р. і 31 грудня 2015 р. банківські депозити та еквіваленти грошових коштів Компанії утримуються у ПАТ “Кредобанк” та ПАТ “Укрсоцбанк”. Аналіз якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2016 р. і 31 грудня 2015 р. поданий у Примітці 6.

На 31 грудня 2016 р. загальна сукупна сума непогашеної заборгованості 10 найбільших дебіторів Компанії становить 79,043 тисячі гривень або 27% від валової суми придбаної заборгованості (31 грудня 2015 р.: 95,711 тисячу гривень або 35% від валової суми придбаної заборгованості).

На 31 грудня 2016 р. короткострокові банківські депозити у розмірі 43,000 тисяч гривень (31 грудня 2015 р.: 7,000 тисяч гривень) розміщені у банку ПАТ “Кредобанк”, який є пов'язаною стороною Компанії.

Ринковий ризик. У Компанії виникає ринковий ризик у зв'язку з (а) відкритими позиціями в іноземних валютах та (б) процентними активами і зобов'язаннями. У даний час Компанія не має інструментів управління ринковим ризиком.

Аналіз чутливості до ринкових ризиків, представлений далі, ґрунтується на зміні одного фактору при незмінності всіх інших факторів. На практиці така ситуація є малоімовірною, а зміни деяких факторів можна узгоджувати - наприклад, зміни процентних ставок і зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик. Оскільки всі монетарні активи та зобов'язання Компанії деноміновані у гривнях, ймовірні зміни курсів обміну, що будуть застосовуватися на кінець звітного періоду до функціональної валюти Компанії, за умови незмінності всіх інших змінних величин, не матимуть значного впливу на прибуток або збиток та чисті активи, що належать учасникам Компанії.

Процентний ризик. Управлінський персонал вважає, що процентний ризик є низьким, оскільки Компанія не мала значних активів та зобов'язань, на які нараховуються відсотки, станом на 31 грудня 2016 р. та 2015 р.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що суб’єкт господарювання зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов’язань. Компанія не має офіційних політик та процедур управління ризиком ліквідності, оскільки управлінський персонал вважає цей ризик незначним.

Для контролю ризику ліквідності управлінський персонал здійснює моніторинг місячних прогнозів грошових потоків Компанії.

Строки погашення фінансових зобов’язань згідно з договорами, включаючи оцінені виплати процентів і виключаючи вплив договорів взаємозаліку, представлені далі у таблиці. При цьому не очікується, що грошові потоки, включені до аналізу за строками погашення, можуть виникнути значно раніше або становити суми, що суттєво відрізняться від очікуваних сум.

Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Балансова вартість	На вимогу та до одного місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Понад 12 місяців	Усього
На 31 грудня 2016 р.						
Інші зобов’язання	385	385	-	-	-	385
Усього	385	385				385
На 31 грудня 2015 р.						
Інші зобов’язання	607	607	-	-	-	607
Усього	607	607	-	-	-	607

22 Управління капіталом

Цілі Компанії у сфері управління капіталом полягають у забезпеченні здійснення безперервної діяльності з метою забезпечення прибутку учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам. На 31 грудня 2016 р. статутний капітал Компанії становив 950,101 тисячу гривень (31 грудня 2015 р.: 950,101 тисяча гривень).

На 31 грудня 2016 р. і 31 грудня 2015 р. Компанія виконує вимоги до товариств з обмеженою відповідальністю щодо додатного значення чистих активів. Крім того, на 31 грудня 2016 р. Компанія відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, згідно з якими фінансові компанії повинні підтримувати мінімальну суму власного капіталу на рівні, не нижчому за суму, встановлену Положенням на момент їх внесення до Державного реєстру фінансових установ (5,000 тисяч гривень для Компанії).

23 Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості таким чином: (i) до рівня 1 відносяться оцінки за котируваннями цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов’язань, (ii) до рівня 2 – отримані в результаті використання методів оцінки вартості, в яких всі суттєві входні дані щодо активу чи зобов’язання є відкритими безпосередньо (наприклад, ціни) або опосередковано (наприклад, похідні від цін), і (iii) до рівня 3 – оцінки, що не ґрунтуються на відкритих ринкових даних.

Для розподілу фінансових інструментів за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості управлінський персонал застосовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються відкриті входні дані, що вимагають суттєвих коригувань, така оцінка відноситься до рівня 3. Вагомість використаних входних даних оцінюється для всієї сукупності оцінок справедливої вартості.

Активи та зобов’язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається

Далі наведено аналіз справедливої вартості за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються за справедливою вартістю, на 31 грудня 2016 р. і 31 грудня 2015 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2016 р.			31 грудня 2015 р.		
	Справедлива вартість		Балансова вартість	Справедлива вартість		Балансова вартість
	Рівень 2	Рівень 3		Рівень 2	Рівень 3	
Поточні активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,659	-	4,659	27,412	-	27,412
Придбана заборгованість	-	38,252	38,252	-	47,534	47,534
Інші фінансові активи	46,388	-	46,388	9,207	-	9,207

Припускається, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює справедливій вартості.

Оцінка справедливої вартості на Рівні 3 ієрархії джерел визначення справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на ринку, з фіксованими і плаваючими процентними ставками, була розрахована на основі оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої процентної ставки для існуючих інструментів в аналогічній валюті та з аналогічними строками, що залишилися до їх погашення.

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов’язань була визначена із застосуванням наявної ринкової інформації та відповідних методологій оцінки вартості. Однак для оцінки справедливої вартості необхідно застосовувати судження при тлумаченні ринкових даних. Отже, такі оцінки не обов’язково вказують суми, які могли б бути отримані на поточному ринку. Використання різних припущень стосовно ринку та/або методологій оцінки може мати суттєвий вплив на оцінену справедливую вартість.

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов’язань визначається за допомогою методології дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методологій оцінки вартості на звітну дату і не відображає справедливую вартість цих інструментів на дату складання чи розповсюдження цієї фінансової звітності. Ці розрахунки не відображають премій або дисконтів, які можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента, що належить Компанії. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

24 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки, МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи, наявні для продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення, та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку. Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, поділяються на дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при первісному визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії активів, що утримуються для торгових операцій.

Усі фінансові активи Компанії були класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, а фінансові зобов’язання були класифіковані як інші зобов’язання, відображені за амортизованою вартістю.

25 Операції з пов’язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив на іншу сторону

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату

при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході звичайної діяльності. Умови операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент здійснення операції.

На 31 грудня 2016 р. непогашені залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами були такими:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на банківських рахунках до запитання (Примітка 6)	-	2,659
Грошові кошти та їх еквіваленти – строкові депозити з початковими строками виплат до 3 місяців (Примітка 6)	-	2,000
Короткострокові депозити (Примітка 7)	-	43,000
Інша дебіторська заборгованість (Примітка 7)	1,372	-
Передоплата	3,212	-
Торгова дебіторська заборгованість	(20)	-

На 31 грудня 2015 р. непогашені залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами були такими:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на банківських рахунках до запитання (Примітка 6)	-	1,972
Грошові кошти та їх еквіваленти – строкові депозити з початковими строками виплат до 3 місяців (Примітка 6)	-	23,501
Короткострокові депозити (Примітка 7)	-	7,000
Інша дебіторська заборгованість (Примітка 7)	2,284	-
Передоплата	5,264	-

Характеристика залишків за розрахунками з пов'язаними сторонами подається у примітках 6 і 7.

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами за роки, що закінчилися 31 грудня 2016 р. та 2015 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2016		2015	
	Материнська компанія	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнська компанія	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Процентні доходи (Примітка 17)	-	5,103	-	4,209
Витрати на виплату процентів	-	-	(4,502)	-
Адміністративні витрати	(19,253)	-	(22,715)	-
Інші операційні витрати	-	-	-	34
Прощення позики (Примітка 18)	-	-	210,866	-
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	-	12,527
Чистий збиток від курсових різниць	-	-	-	137,800
Чистий збиток від торгових операцій з іноземною валютою	-	-	-	11,980

Сукупна сума винагороди та інших виплат основному управлінському персоналу за 2016 рік становить 1,361 тисячу гривень (2015: 2,711 тисяч гривень).