

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП"

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ НОМЕР 39008887

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

# Примітки до фінансової звітності

## 1 Організація та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП» (надалі – Товариство) є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — професійна діяльність на ринку фінансових послуг.

Фінансові послуги за звітний період не надавалися.

Юридична адреса компанії: 03680, м.Київ, вулиця Димитрова, будинок 5-Б, офіс 309

Станом на 31 грудня 2016 чисельність працівників Товариства складає 3 особи .

## 2 Загальна інформація

Товариство готує фінансову звітність у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі, МСФЗ), розроблених та оприлюднених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився на вказану дату. Відповідно до діючого законодавства Товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку Товариства з урахуванням коригувань і перекласифікації статей, що необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ.

## 3 Стислий виклад облікових політик

### 3.1 Основа подання

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу.

### 3.2 Попередні оцінки та припущення

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Компанії. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості - Керівництво здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та в інших випадках згідно суджень та рішень менеджменту Компанії.

б) Строки корисного використання основних засобів - Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватися цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, у результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

в) Оподаткування - Компанія є платником податку на прибуток та інших податків. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Компанія визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

### **3.3 Валюта виміру та подання**

Фінансові звіти Компанії подані у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Прибутки та збитки від зміни валютних курсів внаслідок таких операцій, а також внаслідок конвертації залишкових балансів за курсом на кінець року, відображені у звіті про сукупні доходи у статтях «інші доходи» або «інші витрати» відповідно.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

### **3.4 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки грошових коштів на поточних рахунках в банках.

### **3.5 Фінансові активи**

Фінансові активи залежно від мети, з якою вони були придбані, класифікуються за наступними категоріями: фінансові активи за справедливою вартістю з урахуванням змін вартості через звіт про прибутки і збитки, позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, Фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість, інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю та інвестиції, що оцінюються за історичною собівартістю.

Усі стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли здійснюється поставка активу Товариства. Стандартними операціями з придбання та продажу фінансових активів є придбання та продаж активу згідно з договором, умови якого вимагають поставки активу протягом строку, визначеного законодавством або правилами даного ринку. Під час первісного визнання фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю плюс, якщо фінансовий актив не є активом за справедливою вартістю через звіт про прибутки та збитки, витрати на здійснення операції, що безпосередньо пов'язані з придбанням такого фінансового активу. Припинення визнання фінансових активів має місце, коли минають права на отримання грошових потоків від фінансових активів або такі права

передані, та ризики і винагороди, пов'язані з правом власності на фінансові активи, в основному передані.

### **3.6 Основні засоби**

Основні засоби Товариство не придбало тому облік по основних засобах не ведеться

### **3.7 Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи за звітний період не були придбані та облік не ведеться.

### **3.8 Зменшення корисності активів**

На кожен дату балансу Товариство переглядає балансову вартість своїх активів з метою визначити, чи існує ознака зменшення корисності цих активів. Якщо таке свідчення існує, сума очікуваного відшкодування активу попередньо оцінюється для визначення ступеня збитку від зменшення корисності (якщо він існує). Коли неможливо попередньо оцінити суму очікуваного відшкодування окремого активу, Товариство попередньо оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить актив.

При аналізі наявності свідчення про зменшення корисності інвестицій доступних для продажу Товариство використовує всю доступну інформацію щодо їх обігу на ринку, а також щодо надійності та ризикованості діяльності емітентів таких паперів.

### **3.9 Оренда**

Відсутні об'єкти, що одержані у фінансову оренду.

Усі угоди оренди класифіковані як операційна оренда. Платежі за угодами операційної оренди визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариство не є орендодавцем.

### **3.10 Капітал**

Статутний капітал визначено виходячи із вартості долей учасників.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного року, які розкриті у звіті про фінансові результати. Станом на 31 грудня 2016 року Товариство отримало прибуток в сумі 2 тис. грн.

### **3.11 Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Усі процентні витрати, пов'язані з фінансовими зобов'язаннями, визнаються як процентні витрати у звіті про фінансові результати

### **3.12 Пенсії та пенсійні плани**

Товариство здійснює обов'язкові відрахування до Державного пенсійного фонду України, що узагальнюються відповідно до чинного законодавства України в єдиному внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на суму, яка розраховується на основі заробітної плати кожного працівника. Такі суми відображаються як витрати у тому періоді, коли працівникові нараховується відповідна винагорода.

Станом на 31 грудня 2016 року Товариство не мало додаткових зобов'язань за пенсійними планами, допомозі після виходу на пенсію, страхуванню або допомозі після звільнення перед нинішніми або колишніми працівниками.

### **3.13 Податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

Товариство зареєстровано як платник податку. За 2016 рік Товариство нарахувало податок на прибуток у розмірі 413 грн, за 2015 рік – 17 грн.

### **3.14 Податок на додану вартість**

Товариство не зареєстровано платником податку на додану вартість.

### **3.15 Стандарти, що видані, але не вступили в силу**

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до консолідованої фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

**МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих у грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. На зустрічі в листопаді 2013 року, Рада з МСФЗ прийняла попереднє рішення, що обов'язкова дата набрання чинності МСФЗ 9 не буде раніше, ніж для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Рада з МСФЗ попередньо на своєму засіданні в лютому 2014 вирішила вибрати дату вступу в силу 1 січня 2018, як дату набрання чинності для обов'язкового застосування МСФЗ 9. В ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Для подання завершеної картини Товариство оцінить вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту, що включає в себе всі етапи.

**МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»**

28 травня 2014 Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт по виручці.

Основний принцип нового стандарту полягає в тому, щоб компанії визнавали виручку таким чином, щоб представити передачу товарів або послуг покупцям в сумах, що відбивають відшкодування (тобто плату), на яке компанія передбачає отримати право в обмін на ці товари або послуги. Новий стандарт дозволить розкривати більш якісну інформацію про виручку, і містить вказівки про порядок обліку операцій, які раніше не розглядалися на необхідному рівні (наприклад, виручка від надання послуг, наслідки модифікації умов договорів), а також переглянуті вказівки з обліку багатокomпонентних угод.

МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування.

На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

**МСФЗ 16 «Договори оренди»**

13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансової звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод.

МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в

## Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016

(у тисячах гривень)

звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди.

Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків, і одночасно визнавати відповідний новий актив.

Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2017 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Валюта балансу представлена в тисячах гривень.

**4      Грошові кошти та їх еквіваленти**

	31 грудня 2016	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Грошові кошти у національній валюті (UAH)	9	0	0
<b>Всього</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**5      Депозити в банках**

Депозити в банках станом на 31 грудня 2016 року, 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року відсутні

**6      Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2016 року відсутні, станом на 31 грудня 2015 року 7200 тис.грн., на 31 грудня 2014 року відсутні

**7      Інші активи**

	31 грудня 2016	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	26	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	7168	0	0
<b>Всього, чиста сума</b>	<b>7194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**8      Інші зобов'язання**

	31 грудня 2016	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	0	0	0
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	0	0
Заборгованість за розрахунками зі страхування	0	0	0
Заборгованість з оплати праці	0	0	0
Інші	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**9      Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2016 зареєстрований та оплачений статутний капітал Товариства складає 7 200 тисяч гривень (2015: 7 200 тисяч гривень).

**10     Інші операційні доходи**

2016    2015    2014

## Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016

(у тисячах гривень)

Інші операційні доходи	52	0	0
Інші доходи	7200	0	0
<b>Всього</b>	<b>7252</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**11 Адміністративні та інші операційні витрати**

	2016	2015	2014
Витрати на персонал (11.1)	(7)	(-)	(-)
Матеріальні витрати	(-)	(-)	(-)
Інші операційні витрати	(43)	(-)	(-)
<b>Всього</b>	<b>(50)</b>	<b>(-)</b>	<b>(-)</b>

**11.1 Витрати на персонал**

	2016	2015	2014
Заробітна плата	6	0	0
Витрати на соціальне страхування	1	0	0
<b>Всього</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**12 Інші доходи (витрати)**

	2016	2015	2014
Інші доходи	7200	0	0
Інші витрати	(7200)	(0)	(0)
<b>Всього, чисті</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>

**13 Оподаткування**

Законодавство України з питань оподаткування є предметом частих змін. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалось всіх нормативних положень. У випадках, коли порядок нарахування податкових зобов'язань був недостатньо чітким, Товариство нараховувало податкові зобов'язання на основі офіційних роз'яснень та оцінок керівництва.

**14 Політики управління ризиками**

Товариство не брало участі в будь-яких суттєвих операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Компанії, є валютний ризик, ризик ліквідності та кредитний ризики. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

**15 Управління кредитним ризиком**

Кредитний ризик представляє собою ризик того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання перед Товариством та змусить Товариство понести фінансові збитки. Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного клієнта або групи клієнтів. Товариство прийняло політику ведення операцій лише з кредитоспроможними контрагентами та отримання достатньої застави, коли це можливо, як засобу послаблення ризику понесення фінансових збитків у результаті невиконання зобов'язань. Товариство використовує іншу публічну доступну фінансову інформацію та власні торгові записи для визначення рейтингу своїх основних клієнтів-третіх сторін. У керівництва є розроблена кредитна політика, і відповідно, моніторинг кредитного ризику здійснюється на постійній основі.

Вважається, що грошові кошти, які утримуються на банківських рахунках мають мінімальний ризик невиконання зобов'язання.

**16 Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є вимоги щодо доступності її грошових коштів для виконання зобов'язань за договорами.

### **17 Політики управління капіталом**

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Товариства, відповідність ключових показників вимогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Товариства. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

### **18 Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дати.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Компанії. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Станом на дату звітності у Компанії відсутні фінансові активи та зобов'язання, які відображаються за справедливою вартістю. Фінансові активи і зобов'язання, що не враховуються за їх справедливою вартістю, відображені в фінансовій звітності Компанії за вартістю, істотно не відрізняється від їх справедливої вартості.

### **19 Події після звітної дати**

Політична та економічна криза в Україні можуть стати приводом економічних проблем на поточний період та закріпити невизначеність економічних перспектив. Має місце суттєва девальвація гривни до основних валют, яка спричинюється макроекономічними факторами, безпосереднє зниження курсу валюти викликане рішенням регуляторних органів у країні. Не можливо, на даний період, достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність та дохід Товариства.

Директор \_\_\_\_\_ Тимчак А.І.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Хмель О.П. Т.в.о. директора ТОВ «Еккаунтінг офіс»

«31» грудня 2016 року