ФІНАНСОВИЙ ВІСНИК
всеукраїнська інформаційна газета
№ 389 28.04.2017
ЧАСТИНА 3

Фінансова звітність емітентів та небанківських установ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАВОД ФРУНЗЕ»

		КОДИ
	Дата(рік, місяць, число)	2017 І 01 І 01
Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАВОД ФРУНЗЕ»	за ЄДРПОУ	00236010
Територія м.Харків	за КОАТУУ	6310136900
Організаційно-правова форма господарювання ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	за КОПФГ	112
Вид економічної діяльності Виробництво машин і устаткування для сільського та лісового господарства	за КВЕД	28.30
Середня кількість працівників 374		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака		
Адреса 61001, м.Харків вул.Плеханівська, 57-А, (057)7588073		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
І. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	106	126	0
первісна вартість	1001	582	530	0
накопичена амортизація	1002	476	404	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	146328	174272	0
первісна вартість	1011	306949	342090	0
знос	1012	160621	167818	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	5388	4509	0
первісна вартість	1016	6799	6799	0
знос	1017	1411	2290	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	4026	4026	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом І	1095	155848	182933	0
ІІ. Оборотні активи				
Запаси	1100	94770	112480	0
Виробничі запаси	1101	37964	38627	0
Незавершене виробництво	1102	6210	7677	0
Готова продукція	1103	24315	30744	0
Товари	1104	26281	35432	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	2125	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	25586	26802	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	37795	54248	0
з бюджетом	1135	238	3834	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3434	3616	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	51643	72887	0
Готівка	1166	91	62	0
Рахунки в банках	1167	51552	72825	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом ІІ	1195	215591	273867	0
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	371439	456800	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
І. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2658	2658	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	10118	10118	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	294887	346871	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом І	1495	307663	359647	0
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	10851	10954	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	2166	2873	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	2166	2873	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом ІІ	1595	13017	13827	0
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	12177	15863	0
Векселі видані	1605	0	28000	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	24942	25395	0
за розрахунками з бюджетом	1620	4594	2286	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	429	288	0
за розрахунками з оплати праці	1630	883	1096	0
за одержаними авансами	1635	7268	9968	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	352	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	466	78	0
Усього за розділом ІІІ	1695	50759	83326	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	371439	456800	0

Примітки	див. загальні примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
Керівник	Василенко Олександр Іванович
Головний бухгалтер	Малицька Вікторія Олександрівна

		КОДИ
	Дата(рік, місяць, число)	2017 І 01 І 01
Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАВОД ФРУНЗЕ»	за ЄДРПОУ	00236010
(найменування)		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2016 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	582677	453306
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(474160)	(346149)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	108517	107157
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	36051	39810
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(15124)	(15522)
Витрати на збут	2150	(33906)	(29356)
Інші операційні витрати	2180	(25008)	(38800)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	70530	63289
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	14	5143
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(4009)	(4237)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(107)	(6157)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	66428	58038
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-12944	-11836
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	53484	46202
збиток	2355	(0)	(0)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	53484	46202

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	211316	183227
Витрати на оплату праці	2505	26721	22047
Відрахування на соціальні заходи	2510	5857	8448
Амортизація	2515	13013	11769
Інші операційні витрати	2520	19994	22891
Разом	2550	276901	248382

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	805520	805520
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	805520	805520
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	66.39686165	57.3567385
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	66.39686165	57.3567385
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки	див. загальні примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
Керівник	Василенко Олександр Іванович
Головний бухгалтер	Малицька Вікторія Олександрівна

		КОДИ
	Дата(рік, місяць, число)	2017 I 01 I 01
Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАВОД ФРУНЗЕ»	за ЄДРПОУ	00236010
(найменування)		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2016 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	581969	450573
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	6194	1108
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	11247	35971
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(467099)	(392018)
Праці	3105	(21257)	(17531)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5820)	(9226)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(26347)	(11968)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21378)	(6208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(4452)	(4184)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(517)	(1576)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(0)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	78887	56909
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	14	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	41274	30980
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(59774)	(29058)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(41450)	(32020)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-59936	-30098
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	4197	3075
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	831	8958
Сплату дивідендів	3355	(1245)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(1190)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2121	-7073
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	21072	19738
Залишок коштів на початок року	3405	51643	30367
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	172	1538
Залишок коштів на кінець року	3415	72887	51643

Примітки	див. загальні примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
Керівник	Василенко Олександр Іванович
Головний бухгалтер	Малицька Вікторія Олександрівна

		КОДИ
	Дата(рік, місяць, число)	2017 I 01 I 01
Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАВОД ФРУНЗЕ»	за ЄДРПОУ	00236010
(найменування)		

Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2016 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2658	0	0	10118	295255	0	0	308031
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	-368	0	0	-368
Скоригований залишок на початок року	4095	2658	0	0	10118	294887	0	0	307663
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	53484	0	0	53484
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-1500	0	0	-1500
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	51984	0	0	51984
Залишок на кінець року	4300	2658	0	0	10118	346871	0	0	359647

Примітки	див. загальні примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
Керівник	Василенко Олександр Іванович
Головний бухгалтер	Малицька Вікторія Олександрівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Загальні положення

1. Опис діяльності

Публічне акціонерне товариство «Завод ім. Фрунзе» (далі - ВАТ «Завод ім. Фрунзе», Товариство) зареєстроване 03.12.1991р. Виконавчим комітетом Харківської Міської Ради, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР: 1 480 120 0000 011417.

ВАТ «Завод ім. Фрунзе» засновано у відповідності з Указом Президента України «Про корпоратизацію підприємств» від 15.06.1993 №210/93 і рішенням Мінмашпрому України від 14.09.1994 № 1246 шляхом перетворення державного підприємства - Харківський завод ім. Фрунзе у відкрите акціонерне товариство.

ПАТ «Завод ім. Фрунзе» здійснює такі основні види діяльності, як:

- виробництво інших машин та устаткування для сільського господарства;
- виготовлення інших готових металевих виробів;
- виробництво парканів, секцій парканів , сітки тощо
- роздрібну торгівлю автомобілями;
- технічне обслуговування та ремонт автомобілів.

2.1 Основа складання звітності

Звітність складена за вимогами МСФО.

За всі звітні періоди, завершуючи роком, що закінчився 31 грудня 2011 р., підприємство складало фінансову звітність відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку («П(с)БО»). З 1 січня 2012 року Товариство перейшла на МСФЗ. Зміна концептуальної основи складання фінансової звітності з П(с)БО на МСФЗ було проведено відповідно до вимог змін, внесених до Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», які набули чинності 1 січня 2012 року. Форми фінансових звітів, а саме баланс (ф.1), звіт про фінансові результати (ф.2), звіт про рух грошових коштів (ф.3), та звіт про власний капітал (ф.4), було затверджено Міністерством фінансів України та є обов'язковими для використання. За 2016 рік звітність складена за вимогами МСФО та має порівняні дані зі звітністю 2015року, тому відповідає критеріям МСФО

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 « Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСФО 16 « Основні засоби», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю у відповідності до МСБО 40 « Інвестиційна нерухомість»

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Функціональною валютою підприємства є українська гривня, яка є національною валютою України, щонайкраще відображає економічну сутність більшості операцій, які проводяться підприємством і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність. Всі коригуючі проводки за попередні періоди та виправлення помилок були зроблені за рахунок статті «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» Фінансова звітність представлена у гривнях («грн.»), всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Заява про відповідність

Як підприємство, що вперше застосовує МСФЗ, Товариство застосовує МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та обрала рік, що закінчується 31 грудня 2012 р., першим роком прийняття МСФЗ, опублікованих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та інтерпретацій, опублікованих Комітетом з тлумачення міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») РМСБО, та інтерпретацій Постійного комітету з інтерпретацій («ПКІ»), затверджених Комітетом з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («КМСБО»), що залишаються чинними. Підприємство використовує винятково МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України в 2016 році.

Ці принципи облікової політики відповідають кожному МСФЗ, що діє на звітну дату першої повної фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ, тобто, на 31 грудня 2016 року.

Під час складання фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво повинне застосовувати МСФЗ, що є чинними станом на дату складання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ, та враховувати Проекти будь-яких МСФЗ, наявні на зазначену дату. У результаті прийняття нових МСФЗ, які набудуть чинності 31 грудня 2016 р звітность складена з урахуванням змін та застосування нових МСФЗ. За звітний період не відбувалися дооцінки і уцінки основних засобів.

Таблиця 1.

Основні засоби

Групи основних засобів, Залишок на початок року (первісна (переоцінена) вартість), знос, Надійшло за рік, Переоцінка (дооцінка+, уцінка-) (первісної (переоціненої)вартості), зносу, Вибуло за рік (первісна (переоцінена) вартість), знос, Нараховано амортизації за рік, Втрати від зменшення корисності, Інші зміни за рік (первісної(переоціненої) вартості), зносу,Залишок на кінець року (первісна (переоцінена) вартість, знос, У тому числі (одержані за фінансовою орендою) (первісна (переоцінена)вартість), знос, (передані в оперативну оренду), (первісна (переоцінена)вартість), знос.

1.2.3.4.5.6.7.8.9.10.11.12.13.14.15.16.17.18

Інвестиційна нерухомість 6799 1411- - - - - 340 - - 539 6799 2290 - - - -

Будинки, споруди та перед пристої 212717 109033 1836 - - 1 1 4264 - -(-545) 214552 112751 - - - -
Машини та обладнання 88079 46871 44699 - - 11687 4820 7793 - (-2) 2 121089 49846 - - - -
Транспортні засоби 754 449 - - - - - 98 - 56 56 810 603 - - - -
Інструменти, прилади, Інвентар5399 4268 364 - - 70 70 472 - (-54) (-52) 5639 4618 - - - -
Разом 313748 162032 46899 - - 11758 4891 12967 - - - 348889 170108 - - - -
II.Основні положення облікової політики

Представлена індивідуальна фінансова звітність відрізняється від фінансової звітності, підготовленої відповідно до П(С)БО, оскільки в ній відображені деякі корегування, не проведені в бухгалтерському обліку підприємства, але які необхідні для відображення її фінансового стану, результатів господарської діяльності і руху грошових коштів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні корегування стосуються:

1) обліку податку на прибуток;

2) перекласифікації деяких активів, зобов'язань;

3) представлення інформації щодо виправлення помилок минулих періодів.

Застосовані виключення:

Відповідно до МСФЗ 1 підприємство прийняло рішення не оцінювати об'єкти основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (умовно - первісна вартість). Об'єкти ОС підприємство оцінювало за первісною вартістю, яка, на думку підприємства, відповідає первісній вартості відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Операції в іноземній валюті

Облік операцій в іноземній валюті проводиться відповідно до МСБО 21 «Вплив змін обмінних курсів валют». Для перерахування доходів, витрат і руху грошових коштів застосовується валютний курс, визначений НБУ (далі- валютний курс) на дату здійснення операції. Згідно МСБО 21 статті доходів, витрат і руху грошових коштів підлягають перерахуванню за валютним курсом на дату здійснення операцій. Операції в іноземній валюті переводяться у відповідні функціональні валюти підприємства, за валютними курсами , які діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті за станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, який діяв на звітну дату. Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, які оцінюються по справедливій вартості, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, який діяв на дату визначення вартості . Курсові різниці, що виникли в результаті переводу в іноземну валюту, відображаються в складі прибутку або збитків. Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті та відображені за фактичними витратами , переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, який діяв на дату здійснення операції. З метою формування показників фінансової звітності підприємства встановлено межу суттєвості в розмірі 1 тис. грн.

Кошти і їх еквіваленти

Кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, грошові кошти на поточних і кореспондуючих рахунках.

Методи визнання і оцінки основних засобів.

Власні активи

Основними засобами товариства визнаються матеріальні активи, які використовуються в процесі виробництва або реалізації товарів, надання послуг, виконання робіт, здачі в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року і вартість яких вище 6000,00 грн.

Не визнаються необоротними активами і враховуються як матеріали : малоцінні необоротні активи - необоротні активи вартість яких менше 6000,00 грн.,та термін корисного використання більше одного року; спеціальні інструменти, малоцінні та швидкозношувані предмети і господарський інвентар вартістю до 5000,00 грн. і термін експлуатації більше 12 місяців, але не нижче 6000,00 грн.,

Оцінка всіх основних засобів, придбаних за плату, враховується за первісною вартістю, до якої включаються: суми, сплачені постачальникам активів і підрядникам за виконання робіт і надання послуг, реєстраційні збори, державне мито і аналогічні платежі, здійснювані у зв'язку із придбанням (одержанням) прав на об'єкт основних засобів, витрати по страхуванню ризиків доставки основних засобів, витрати на установку, монтаж, налагодження основних засобів, інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання із запланованою метою, витрати на демонтаж обладнання.

Оцінка основних засобів отриманих шляхом міни та безоплатно отриманих визнається за справедливою вартістю. Первісна вартість основних засобів, отриманих в обмін на подібний об'єкт, дорівнює амортизованій вартості переданого об'єкта основних засобів, за винятком сум накопиченої амортизації, але не вище звичайної ціни об'єкта основних засобів, отриманого в обмін. Первісна вартість основних засобів збільшується на вартість витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта основних засобів, яке приводить до збільшення майбутніх економічних вигід, спочатку очікуваних

від використання об'єкта в сумі, що перевищує 10% сукупної балансової вартості всіх груп основних засобів, що підлягають амортизації, на початок звітного податкового року. Витрати , здійснені для підтримки об'єкта основних засобів у робочому стані і одержання спочатку певної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат у розмірі, що не перевищує 10% сукупної балансової вартості всіх груп основних засобів на початок звітного року. Термін корисної експлуатації і ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів переглядається не рідше,чим наприкінці фінансового року. Регулярність переоцінки залежить від змін у справедливій вартості основних засобів. Якщо мають місце незначні коливання справедливої вартості основних засобів, то їх переоцінюють не рідше одного разу в 3-5 років. Переоцінка основних засобів проводиться в міру необхідності, але не частіше 1 разу в рік, після проведення річної інвентаризації або за окремим наказом керівника підприємства. На підставі даних комісії дані переоцінки підтверджуються незалежним експертом. Уцінка або дооцінка до справедливої вартості проводиться окремо по кожному об'єкту основних засобів, у випадку якщо його залишкова вартість значно (більш ніж на 10%) відрізняється від балансової вартості на дату балансу. До придбання прирівнюються операції по одержанню основних засобів і нематеріальних активів при: отриманні основних засобів у фінансовий лізинг із наступним включенням їх у відповідні групи основних засобів, отриманні в оренду основних засобів у складі цілісного майнового комплексу.

Розглянув доречність застовування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Тобто, підприємство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу (31.12.2011) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Аналітичний облік основних засобів ведеться по кожному інвентарному об'єкту, з застосуванням інвентарних карток, в яких є інформація про первісну вартість, інвентарній номер, знос.

Подальші витрати. ПАТ «Завод Фрунзе» не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об`єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу в бухгалтерському обліку і податковому обліку. Облік амортизованої вартості необоротних активів ведеться по кожному з об'єктів, який входить до складу окремої групи. Нарахування амортизації здійснюється протягом терміну корисного використання об'єкта, який встановлено наказом при визнанні цього об'єкта активом, але не менше визначеного п. і 145.1 Податкового Кодексу України. Амортизація нараховується з моменту введення в експлуатацію основних засобів, з початку місяця, наступного за датою введення в експлуатацію. Амортизація не нараховується з початку місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта з експлуатації. Амортизація не припиняється на період виведення основних засобів з експлуатації (реконструкція, модернізація) на підставі документів, що свідчать про виведення таких основних засобів з експлуатації, за винятком форс- мажорних випадків (пожежі, стихійні лиха). Термін корисного використання основних засобів визначається комісією при введенні їх в експлуатацію, з урахуванням очікуваного терміну використання об'єкта підприємством з урахуванням його потужності або продуктивності, передбачуваного фізичного і морального зношування, правових або інших обмежень за термінами використання об'єктів. ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу- це розрахункова сума, яку товариство отримало б в даний час від вибуття активу, за вирахуванням оціночних витрат на реалізацію,якби актив вже був застарілим і в тому стані, який очікується в кінці терміну його експлуатації.Коли товариство має намір використовувати актив до кінця його фізичного існування,ліквідаційна вартість такого активу визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість і терміни такого активу переглядаються і, при необхідності,коригуються на кожну звітну дату.

Терміни експлуатації основних засобів, років 1 Будівлі і споруди 15-20 2 Передавальні пристрої -10 3 Виробничі усаткування -5 4 транспортні засоби -5 5 Інші основні засоби -4

Товариство капіталізує витрати по позикових коштах,які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікаційного активу,у складі вартості такого активу.

3.6.1. Орендовані активи

Оренда (лізинг), за умовами якої до Підприємства переходять практично всі ризики й вигоди, які виходять із права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі первісної (справедливої) вартості за винятком накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Актив, орендований у рамках фінансової оренди, і відповідне зобов'язання, враховуються у відповідності до принципу переваги змісту над формою. Облік відбувається в такий спосіб:

- На початку оренди актив і відповідне зобов'язання у відношенні майбутніх орендних платежів відображаються в рівних сумах.
- Первісні прямі витрати, пов'язані з орендною діяльністю, включаються у вартість орендованого активу.
- Орендні платежі складаються з витрат на фінансування та скорочення непогашеного зобов'язання. Витрати на фінансування являють собою постійну періодичну ставку відсотка, що нараховується на залишкове сальдо зобов'язання за кожний період протягом терміну оренди.

Згідно МСФЗ 17 «Оренда»: крім виконання вимог МСФО (IFRS) 7, ведеться облік об'єктів операційної оренди. Платежі по операційній оренді (за винятком таких витрат на послуги як страхування) відображаються у звіті про прибутки і збитки як витрати, розподілені' на рівномірній або систематичній основі, розраховані відповідно до графіка часу отримання вигід користувачем.

Малоцінні необоротні матеріальні активи визнаються запасами згідно МСФЗ 2 «Запаси»:, а не основними засобами, і списуються на витрати звітного періоду.

Визнання оцінки капітальних інвестицій. Інвестиційна нерухомість.

Капітальними інвестиціями визнаються витрати на створення та придбання основних засобів до введення їх в експлуатацію. Оцінка капітальних інвестицій здійснюється по історичній вартості і зміні не підлягає. Вибуття капітальних інвестицій здійснюється при введенні основних засобів в експлуатацію або при продажу.

Таблиця 2. Капітальні інвестиції

Найменування показника За рік . На кінець року 2016. Минулий рік На кін. року 2015 1.2.3.4.5 1 Капітальне будівництво 1737 - 382 - 2 Придбання(виготовлення) основних засобів 45162 - 8117 - 3 Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів - - - - 4 Придбання (створення) нематеріальних активів 66 - 18 - 5 Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів - - - - 6 Інші - - - Разом 46965 - 8517 -

Інвестиційна нерухомість - майно (будинки або частини будинків), що перебувають у розпорядженні підприємства для отримання доходу від оренди.

Критерії визнання: існує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, можна вірогідно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість визнається активом, якщо існує ймовірність того, що в майбутньому будуть отримані від її використання економічні вигоди у вигляді орендних платежів і збільшення власного капіталу. Придбана інвестиційна нерухомість товариством зарахована на баланс за первісною вартістю. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є нежитлові офісні приміщення , розташовані за адресою : пл.Захисників України,7/8. Первісна вартість інвестиційної нерухомості збільшується на суму витрат, пов'язаних з її поліпшенням.

Визнання і оцінка нематеріальних активів. Облік нематеріальних активів ведеться відповідно до МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальними активами визнаються немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані, відособлені від підприємства й утримуються підприємством з метою використання протягом періоду більш одного року в господарських цілях або надання в оренду іншим особам. При цьому враховується термін корисного використання подібних активів, передбачено моральне зношування , правові (договірні) або інші подібні обмеження.

Критерії визнання: ймовірно, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надійдуть до підприємства, вартість активу може бути надійно вимірена.Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі підприємства, складаються, в основному, із ліцензій на право використання програмного забезпечення.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс Акціонерного товариства за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

Строк використання нематеріальних активів визначається підприємством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик (строк експлуатації не може перевищувати 10 років) .

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів у системі нашого підприємства вважається нульовою.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу . Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Таблиця 3.

Групи нематеріальних активів, Залишок на початок року (первісна (переоцінена) вартість), накопичена амортизація, Надійшло за рік, Переоцінка (дооцінка+,уцінка-)(первісної(переоціненої)вартості), накопиченної амортизації, Вибуло за рік (первісна (переоцінена) вартість),накопичена амортизація, Нараховано амортизації за рік, Втрати від зменшення корисності за рік, Інші зміни за рік (первісної (переоціненої) вартості), накопиченної амортизації Залишок на кінець року, (первісна (переоцінена) вартість),накопичена амортизація. 1.2.3.4.5.6.7.8.9.10.11.12.13.14. 1 Права користування природними ресурсами - - - - - - - - - - - - - - 2 Права користування майном - - - - - - - - - - - - - 3 Права на комерційні позначення - - - - - - - - - - - - - - 4 Права на об'єкти промислової власності - - - - - - - - - - - - - - 5 Авторське право та суміжні з ним права - - - - - - - - - - - - - - 6 Інші нематеріальні активи 582 476 66 - - 118 118 46 - - - 530 404 Разом 582 476 66 - - 118 118 46 - - - 530 404

Визнання і оцінка запасів.

Облік товарно- матеріальних запасів ведеться згідно МСБО (IAS) 2 «Запаси». Запасами визнаються активи, які належать підприємству (якщо існує ймовірність одержання надалі економічних вигід, пов'язаних з їхнім використанням), які утримуються для виконання робіт і надання послуг, а також управління підприємством, утримуються для подальшого продажу за умови звичайної господарської діяльності. Виробничими запасами визнаються наступні запаси:

сировина і матеріали, малоцінні швидкозношувані предмети та інші необоротні матеріальні активи.

Малоцінними та швидкозношуваними предметами визнаються предмети, які використовуються не більше року. Також малоцінними і швидкозношуваними предметами визнаються офісні меблі, предмети господарського оснащення та протипожежний інвентар незалежно від вартості.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів уважається найменування запасів.

У первісну вартість виробничих запасів окремо по кожній одиниці бухгалтерського обліку включається всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, пов'язані з їх транспортировкою до місця знаходження. Витрати на придбання: це суми, що сплачуються згідно з договором, за винятком сум непрямих податків, які відшкодовуються підприємству, суми ввізного мита, суми не прямих податків у зв'язку із придбанням запасів, які не відшкодовуються підприємству, суми транспортно-заготівельних витрат, включених в рахунки постачальників. Не включаються в собівартість запасів: відсотки по позиках на придбання запасів (крім випадків , передбачених МСФЗ 23), витрати на зберігання ТМЦ, загальні і адміністративні витрати та витрати пов'язані зі збутом. Переоцінка виробничих запасів здійснюється комісією, у випадках , коли справедлива вартість нижче облікової (уцінка). Оцінку вибуття матеріалів, МШП, інших виробничих запасів здійснювати методом ідентифікованої собівартості.

Таблиця 4. Запаси Найменування показника, Балансова вартість на кінець 2016 року, Переоцінена за рік,(збільшення чистої вартості реалізації, уцінка). Балансова вартість на кінець минулого року .

1.2.3.4.5 1 Сировина і матеріали 36197 - - 35387 2 Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби - - - 3 Паливо 98 - - 294

4 Тара і тарні матеріали 1004 - - 736 5 Будівельні матеріали - - - - 6 Запасні частини 1328 - - 1587 7 Матеріали сільськогосподарського призначення - - - - 8 Поточні біологічні активи - - - - 9 Малоцінні та швидкозношувальні предмети - - - - 10 Незавершене виробництво 7677 - - 6210 11 Готова продукція 30744 - - 24315 12 Товари 35432 - - 26281 Разом 112480 - - 94810

Визнання і оцінка дебіторської заборгованості.

Дебіторами називаються - юридичні і фізичні особи, які внаслідок минулих подій заборгували підприємству певні суми коштів, їх еквівалентів або інших активів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума заборгованості дебіторів, яка не виникає в ході нормального операційного циклу і буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу і буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Сумнівним боргом визнається поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи й послуги, щодо якої існує непевність у її погашенні боржником. На фактичну суму цієї заборгованості створюється резерв сумнівних боргів. Резерв сумнівних боргів розраховується з використанням методу застосування коефіцієнта сумнівності: шляхом розрахунку питомої ваги сумнівних боргів у чистому доході за попередні 3 роки. Розрахунок резерву сумнівних боргів проводиться на кінець звітного року.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення

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

Фінансові інвестиції.

Облік фінансових інвестицій ведеться відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти» і МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття й надання інформації» з урахуванням змін, внесених МСФО 9 Спочатку всі фінансові інвестиції оцінюються підприємством за фактичними витратами, тобто за справедливою вартістю відшкодування сплачених або отриманих фінансових інвестицій. При реалізації фінансових інвестицій, що враховуються за справедливою вартістю, відображається сума накопиченої переоцінки їх вартості як реалізований доход (витрати) підприємства. Придбанння цінних паперів здійснюється підприємством не з метою перепродажу. При необхідності перепродаж цінних паперів можливий.

На балансі підприємства утримуються довгострокові фінансові інвестиції:

Акції підприємсва ПАТ»ХЗЄТ» на загальну суму 453,6 тис грн у кількісті 87661шт.-прості акції

Доля заводу трохи перевищує 50% володіння у статутному капіталі. Номінальна вартість акції 0,25грн

По ціні придбання. Але, це підприємство вже багато років являється збитковим. Займається воно послугами з наданням в оренду майна. Хоча у нашого підприємства є деякі економічні вигоди від утримання на балансі акцій ПАТ»ХЗЄТ» - це довгострокова угода сервітуту.

Тому вважаємо недоцільним списувати на збитки вартість акцій.

Також на балансі підприємства утримуються сертифікати венчурного фонду « Фрунзе-Інвест» управління яким здійснює ТОВ «Маст Інвест» на суму 3572,9 тис. грн.

Визначення і оцінка зобов'язань.

Зобов'язання - заборгованість, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому приведе до зменшення ресурсів підприємства. Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути вірогідно визначена і існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання діляться на: довгострокові, поточні, забезпечення (резерви на оплату майбутніх відпусток), непередбачені зобов'язання.

Резерви під зобов'язання.

Якщо сума зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування за середньою ставкою НБУ до оподатковування, яка відображає поточну оцінку тимчасової вартості грошей.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам

Згідно МСФЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи»: Резерв - зобов'язання з невизначеним строком виконання або зобов'язання невизначеної величини. Зобов'язання (для цілей визнання у фінансовій звітності) - це існуюче зобов'язання підприємства, що виникає з минулих подій, урегулювання якого, як очікується, приведе до вибуття з підприємства ресурсів, що містять економічні вигоди. Зобов'язуюча подія - подія, що створює юридичне або обумовлене зобов'язання, у результаті якого у підприємства немає реалістичної альтернативи врегулюванню цього зобов'язання.

Умовне зобов'язання:

(a) можливе зобов'язання, яке виникає з минулих подій, і наявність якого буде підтверджена тільки настанням або ненастанням одного або декількох майбутніх подій, виникнення яких не визначене і які не повністю перебувають під контролем підприємства;

Резерв повинен визнаватися у випадках, коли:

(a) у підприємства є існуюче зобов'язання (юридичне або конклюдентне), що виникло в результаті якої-небудь минулої події;

(b) представляється ймовірним, що для врегулювання зобов'язання буде потрібно вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди;

(c) можливо привести надійну розрахункову оцінку величини зобов'язання.

Якщо ці умови не виконуються, резерв визнаватися не повинен. Резерв на оплату відпусток визнається оціночним зобов'язанням і являє собою суму відпускних і нарахованих на них страхових внесків, які підприємство повинне виплатити працівникам протягом року. Оскільки величина резерву відпусток повинна перераховуватися на кожну дату балансу, забезпечення визнається поточним і не дисконтується. Резерв відпусток створюється тільки для щорічних (основних і додаткових) відпусток, а також для додаткових відпусток для працівників з дітьми. Для всіх інших відпусток резерв не створюється.

Порядок визначення розміру відрахувань у резерв на оплату відпусток:

Розмір щомісячних відрахувань у резерв на оплату відпусток розраховується по підрозділах підприємства - окремо, по АУП і допоміжним службам - у цілому: розрахунковим шляхом визначається плановий місячний фонд оплати праці, помножений на коефіцієнт або норму резервування та помножений на коефіцієнт внесків ЄСВ. За станом на 31 грудня поточного року величина резерву на оплату відпусток визначається як кількість невикористаних працівниками днів відпустки, помножене на середньоденний заробіток по підприємству та проводиться коректування існуючого резерву на оплату відпусток. Сума створеного резерву на оплату відпусток визнається витратами.

Визнання, класифікація та оцінка доходу.

Дохід визнається відповідно до МСФЗ 18 при збільшенні активу або зменшенні зобов'язання, що обумовлюють збільшення власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути вірогідно визначена. Враховуючи специфіку господарської діяльності, продаж або оренда трансферних прав футболістів визнаються як доходи підприємства. Не визнаються доходами наступні надходження від інших осіб: платежів, що підлягають перерахуванню в бюджет і позабюджетні фонди, сума надходжень за договором комісії, агентським та іншим аналогічним договором на користь комітента, принципала і інше, сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, сума попередньої оплати продукції (товарів, робіт, послуг), сума авансу в рахунок попередньої оплати продукції (товарів, робіт, послуг). Визнані доходи від звичайної діяльності класифікуються в бухгалтерському обліку за наступними групами: дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг); інші операційні доходи, фінансові доходи, інші доходи. Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, інших активів) визнається у випадку наявності всіх наведених нижче умов: покупцю передані всі ризики та вигоди, пов'язані із правом власності на продукцію (товар, інший актив), підприємство не здійснює надалі управління та контроль над реалізованою продукцією (товарами, іншими активами), сума доходу від виручки може бути вірогідно визначена. Дохід, пов'язаний з виконанням послуг, визнається, виходячи зі ступеня завершеності операції з виконанням послуг на дату балансу, якщо може бути вірогідно визначений результат цієї операції. Результат операції по виконанню послуг може бути вірогідно оцінений у випадку наявності всіх зазначених нижче умов: можливість достовірної оцінки доходу, ймовірність одержання економічних вигід від виконання послуг, можливість достовірної оцінки ступені завершеності надання послуг на дату балансу, можливості достовірної оцінки витрат, здійснених для надання послуг і необхідних для їхнього завершення. Оцінка ступеня завершеності операцій по наданню послуг проводиться вивченням виконаної роботи й визначенням точного обсягу виконаних послуг.Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, отриманих або які підлягають отриманню.

Визнання, склад і методи оцінки витрат.

Витрати - зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які приводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілу власниками). Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для одержання якого вони здійснені. Витрати , які неможливо прямо зв'язати з доходом певного періоду, відображаються в складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати , пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються в собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг), розподіляються на адміністративні витрати, витрати на збут і інші операційні витрати. До адміністративних витрат відносяться загальногосподарські витрати на обслуговування та управління підприємством. Витрати операційної діяльності групуються за наступними економічними елементами: матеріальні витрати; витрати на оплату праці; відрахування на соціальні заходи, амортизація, інші операційні витрати.

Класифікація фінансових активів. Товариство класифікує свої фінансові активи як дебіторська заборгованість та надані позики. Керівництво Товариство визначає категорію фінансових активів при їх первинному визнанні.

Дебіторська заборгованість та надані позики виникають тоді, коли Товариство реалізує продукцію або надає грошові кошти безпосередньо дебітору, окрім позик і дебіторської заборгованості, які створюються з наміром продажу зразу ж або протягом короткого проміжку часу. Вони включаються в категорію оборотних активів, окрім тих з них, термін погашення яких перевищує 12 місяців після звітної дати. Дані фінансові активи включаються в категорію необоротних активів.

Класифікація фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання віднесені в категорію інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання враховуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові активи і зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первинному визнанні підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первинному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю і ціною операції, яку можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при вживанні яких використовуються наявні доступні ринкові дані. Похідні фінансові інструменти спочатку враховуються за справедливою вартістю.

Подальша оцінка фінансових інструментів. Після первинного визнання фінансові зобов'язання Товариства, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, а фінансові активи за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки та за вирахуванням збитків від знецінення. Премії і дисконт, включаючи первинні витрати на проведення операції, включаються в балансову вартість відповідного інструменту і амортизуються з використанням ефективної відсоткової ставки для даного інструменту.

Справедливою вартістю фінансових активів і зобов'язань терміном менше 360 днів вважається їх номінальна вартість. Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків по поточній ринковій відсотковій ставці для подібних фінансових інструментів, інформація про яку доступна для Товариства

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- активи погашені або права на грошові кошти від активів закінчилися;
- Товариство передало всі основні ризики і вигоди володіння активом.

До фінансових витрат відносяться витрати на відсотки та інші витрати підприємства, пов'язані із залученням позикового капіталу. Склад фінансових витрат визначається на підставі МСБО № 23. У випадку безпосередньої позики коштів з метою створення кваліфікаційного активу, сумою фінансових витрат, які підлягають включенню в собівартість кваліфікаційного активу, є фактично визнані у звітному періоді фінансові витрати, пов'язані з такою позикою. Фінансові витрати, пов'язані із придбанням матеріальних і нематеріальних активів, включаються у фінансові витрати поточного періоду. До складу інших витрат включаються витрати, що виникли в процесі звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо із реалізацією товарів, робіт, послуг.

Оподатковування

Податок на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного прибутку, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в складі іншого сукупного прибутку або безпосередньо в складі власних коштів. Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставки на прибуток, що діяли за станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди. Відкладений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, і зобов'язань, обумовленої для цілей їх відображення у фінансовій звітності і їх податковою базою. Величина відкладеного податку визначається виходячи з податкової ставки, яка буде застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, грунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах за станом на звітну дату. Вимоги по відкладеному податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отримано оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат за податками . Розмір вимог по відкладеному податку зменшується в тій мірі , у якій не існує більше вірогідності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Податок на додану вартість. ПДВ розраховується по двох ставках: 20% при продажу на внутрішньому ринку і імпорті товарів, робіт або послуг і 0% при експорті товарів і наданні супутніх послуг. В тих випадках, коли під знецінення дебіторської заборгованості був створений резерв, збиток від знецінення враховується по валовій сумі заборгованості, включаючи ПДВ.

Податкове законодавство. Податкове, валютне і митне законодавство продовжує змінюватися. Суперечливі положення трактують по-різному. Керівництво вважає, що його тлумачення є доречним і обгрунтованим, але ніхто не може гарантувати, що податкові органи його не спростують.

Знецінення ПДВ до відшкодування. Значну частину в загальному обсязі реалізації Товариства займає реалізація продукції на експорт. У зв'язку з цим, Товариством враховується значна сума податку на додану вартість (ПДВ) до відшкодування з державного бюджету. Відповідно до законодавства України Товариство може вимагати відшкодування ПДВ грошовими коштами або проводити його залік з майбутнім ПДВ, що підлягає сплаті до бюджету. Товариство ухвалило рішення відшкодовувати ПДВ грошовими коштами. На думку керівництва Товариства, суми, відображені в балансі, будуть повністю відшкодовані, тому Товариство не визнавало збитки від знецінення.

Знецінення дебіторської заборгованості по основній діяльності і іншої дебіторської

заборгованості. Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості по основній діяльності і іншій дебіторській заборгованості на підставі аналізу по окремих клієнтах (на підставі термінів виникнення заборгованості). При проведенні такого аналізу в увагу приймаються наступні чинники: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності і іншої дебіторської заборгованості по термінах, фінансове положення клієнтів і погашення ними заборгованості у минулому. Якщо фактично відшкодовані суми будуть меншими, ніж за оцінками керівництва, Товариству доведеться враховувати додаткові витрати на знецінення.

Пов'язані сторони.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона може контролювати іншу або виявляти на неї значний вплив у процесі прийняття фінансових або операційних рішень. До пов'язаних сторін підприємства, які безпосередньо контролюють підприємство або перебувають під її контролем або перебувають разом з нею під загальним контролем відносяться : спільно контрольовані підприємства,ключовий керівний персонал, відповідальний за планування, управління і контроль над діяльністю підприємства, підприємства, у яких значні пакети акцій із правом голосу прямо або побічно належать приватним особам (ключовому персоналу або близьким членам родин), або підприємства, на які дані особи можуть здійснювати значний вплив. Пов'язані сторони включають акціонерів Тоариства , підприємства , в яких зазначені акціонери одноосібно чи спільно мають контрольну частку участі , та всі інші пов'язані сторони , що є особами , які зазнають значного впливу з боку акціонерів Товариства ікльючового управлінського персоналу .Ними є Василенко О.І.,Василенко О.В.,Романенко О.С. , ТОВ "Фрунзе-Холдінг", ТОВ "Автоцентр Фрунзе".Операція між пов'язаними сторонами представляє собою передачу ресурсів або зобов'язань між пов'язаними сторонами, незалежно від форми плати. До таких операцій відносяться і операції між незалежними сторонами.

Операції, які відбувалися протягом звітного року: придбання або продаж товарів, майна або інших активів , надання або одержання послуг , послуги за орендними угодами, поворотні позики. Оцінка активів і зобов'язань в операціях з пов'язаними сторонами здійснюється за методами, передбаченими МСБО № 24. Ціни в операціях з пов'язаними сторонами визначаються за конкретними випадками. Умови деяких операцій можуть відрізнятися від ринкових умов.

III. Суттєві облікові судження та оцінки

Складання повної фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ за 2016р вимагає від керівництва суджень, оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на звітну дату. Однак невизначеність щодо цих припущень та оцінок може призвести до необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань, які зазнають впливу в майбутньому. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті та у всіх наступних періодах, яких стосуються зазначені зміни. Оцінка майбутніх грошових потоків від активів для цілей оцінки зменшення їх корисності проводиться на підставі довгострокових фінансових планів товариства.

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів протягом наступного фінансового року:

Резерв сумнівної заборгованості

Підприємство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, підприємство використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних дебіторів. Підприємство використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами дебіторської заборгованості.

Податкове та інше законодавство

Українське податкове законодавство та регуляторна база, зокрема валютний контроль та митне законодавство, продовжують змінюватись. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, та можуть тлумачитись місцевими, обласними і центральними органами державної влади та іншими урядовими органами по-різному. Випадки непослідовного тлумачення не є незвичайними. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність підприємства, є правильним, і що підприємство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

Водночас існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були оскаржені регулятивними органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшується з плином часу. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

Відстрочений податковий актив

Відстрочені податкові активи визнаються за усіма неоподатковуваними тимчасовими різницями у разі, якщо існує імовірність, що буде отриманий податковий прибуток, до якого можна застосувати неоподатковувану тимчасову різницю. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення вартості відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані виходячи з імовірних строків та рівня оподатковуваного прибутку майбутніх періодів, а також стратегії податкового планування в майбутньому.

Стандарти, що були опубліковані, але ще не набули чинності

IV. Нижче наводяться стандарти, які були опубліковані, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ. Це перелік опублікованих стандартів (нових або удосконалених) та інтерпретацій, які Товариство планує застосовувати, оцінивши вплив змін на фінансову звітність підприємства з 2016 року.

Зміни до КР МФЗ(IFRIC)21"Обов'язкові платежі» щодо обов'язкової події, яка призводить до визнання обов'язку по сплаті обов'язкового платежу є діяльність, у разі якої виникає зобов'язання сплати обов'язкового

платежу згідно законодавства. Податковий платіж- це вибуття ресурсів,які мають економічні вигоди, накладене на підприємство державою. Зміни до МСФЗ(IAS)32»Фінансові інструменти: надання інформації" щодо моменту виникнення права заліку – повинно існувати на поточний момент ,не повинно залежати від наступних подій. Внесені значні зміни до МСФЗ 10,МСФЗ 11,МСФЗ 12,МСФЗ 27,МСФЗ 28(Консолідована звітність)щодо контролю»де факто» який і є критерієм консолідації інвестиційних компаній , хто є інвестиційною компанією та критерії. Нові періоди після 2015 року Опубліковані нові стандарти які вступили в дію в 2016році: МСФЗ 15 «Виручка».Визначено п'ять ознак визнання виручки.Багато змін щодо довгострокових контрактів. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» який охоплює чотири сектори:фінансові активи, фінансові зобов'язання, знецінення та хеджирування.

У пакеті Щорічних удосконалень стандартов цикла 2014-2016 рр., затвердженим Радою по МСБО у грудні 2016 року, є вступаючі в силу з 2017 р. Поправки. Вони стосуються МСФО 12 "Розкриття інформації о долях участі в інших суб'єктах господарювання". Мета даних змін - уточнити : якщо доля участі у дочірньому ,сумісному або асоційованому підприємстві класифікується як утримувана для продажу (або розподілення на користь власників) або в якості елемента припиненної діяльності ,то то в примітках повинна розкриватися вся інформація по МСФО 12, за виключенням вимог , викладених в параграфах Б10-Б16 даного стандарту . Ці уточнення обумовлені прагенням розвіяти неясність , отриманую перетином вимог МСФО5" Непоточні активи , утримувані для продажу, та призупинена діяльність" і МСФО 12.

В січні 2016 року Рада по МСБО у рамках Ініціативи по розкриттям затвердила Зміни в МСБО 7 " Звіт про рух грошових коштів".Зміст нових вимог полягає втому , щоб в фінансовій звітності розкривати розширену інформацю про "фіндільну"кредиторську заборгованість(як грошову так і не грошову).Згідно стандарту необхідно звіряти залишки зобов'язанн,виникших в рамках фінансової діяльності , на начало і кінець року.

Наше підприємство не приміняло ці стандарти достроково.

V. Рекласифікації та помилки.

У 2016 році рекласифікацій не було, а деякі помилки були, вони раскриті у коментарі до Звіту про власний капітал, надалі при роботі підприємства будемо показувати та розкривати інформацію про рекласифікації та помилки.

VI. Розкриття всіх даних індивідуальної звітності

Форма 1

6.1. Індивідуальний баланс на 31 грудня 2016 року

Активи 1 2 3 4Примітки

на початок звітного періоду (01.01.2016) на кінець звітного періоду (31.12.2016)

I. Необоротні активи

Нематеріальні активи:

залишкова вартість 1000 106 126

первісна вартість 1001 582 530

накопичена амортизація 1002 (476) (404)

Незавершені капітальні інвестиції 1005 ----- ---

Основні засоби:

залишкова вартість 1010 146328 174.272

первісна вартість 1011 306949 342090

знос 1012 (160621) (167818)

Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції 1035 4026 4026

які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств - -

Інвестиційна нерухомость 1015 5388 4509

Первісна вартість інвестиційної нерухомості 1016 6799 6799

Знос інвестиційної нерухомості 1017 (-) -1411 -2290

Відстрочені податкові активи 1045 - - Гудвіл 1050 - - Відстрочені аквізиційні витрати1060 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах1065

Інші необоротні активи 1090 - -

Усього за розділом I 1095 155848 182933

II. Оборотні активи Запаси 1100 94770 112480

Виробничі запаси 1101 37964 38627

Незавершене виробництво 1102 6210 7677

Готова продукція 1103 24315 30744

Товари 1104 26281 35432

Поточні біологічні активи 1110 - - Депозити перестрахування 1115 -

Векселі одержані 1120 - 2125 --

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1125:

дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги 25586 26802

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

з бюджетом 1135 238 3834

за виданими авансами1130 37795 54248

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 1140 - - Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутренніх розрахунків 1145 - -

Інша поточна дебіторська заборгованість 1155 3434 3616

Поточні фінансові інвестиції 1160 - -

Грошові кошти та їх еквіваленти 1165: 51643 72887

Готівка 1166 91 62

Рахунки в банках1 167 51552 72825

Усього за розділом II 1195 215591 273867

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття1200 - -

Баланс 1300 311439 456800

Пасив Примітки 1234

на початок звітного періоду (01.01.2016) на кінець звітного періоду (31.12.2016)

I. Власний капітал

Зареєстрований(пайовий) капітал 1400 2658 2658 Внески до незареєстрованого статутного капіталу1401 - - Капітал у дооцінках 1405 - -

Додатковий капітал 1410 - - Накопичені курсові різниці 1412 - -

Резервний капітал 1415 10118 10118

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)1420 294887 346871 Неоплачений капітал 1425 - - Вилучений капітал 1430 - - Інші резерви 1435 - -

Усього за розділом I 1495 307663 359647

II. Довгострокові забов'язання і забезпечення

Відстрочені податкові зобовязання 1500 10851 10954 Пенсійні зобов'язання 1505 - -

Довгострокові кредити банків 1510 5033 --- Інші довгострокові зобовязання 1515 - -

Довгострокові забезпечення 1520 2166 2873 довгострокові забезпечення витрат персоналу 1521 2166 2873 Цільове фінансування 1525- - Благодійна допомога 1526 - - Страхові резерви 1530 - - У тому числі Резерв довгострокових зобов'язань 1531 - - Резерви збитків або резерв належних виплат 1532 - - Резерв незароблених премій 1533 - - Інші страхові резерви 1534 - - Інвестиційні контракти 1535 - - Призовий фонд 1540 - - Резерв на виплату Джек-поту 1545 - -

Інші забезпечення - -

Усього за розділом II 1595 13017 13827

III. Поточні зобов' язання і забезпечення

Короткострокові кредити банків 1600 12177 15863

Поточна заборгованість за довгостроковими

зобовязаннями - -

Векселі видані 1605 - 146 --

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1615 24942 25395

Поточні зобов'язання за розрахунками:

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами1635 7268 9968

розрахунками з бюджетом 1620 4594 2286

в тому числі з податку на прибуток - -

розрахунками зі страхування 1625 429 288

розрахунками з оплати праці 1630 883 1096

з учасниками - - 352 Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків 1645 - - Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 1650- - Поточні забезпечення 1660 - - Доходи майбутніх періодів 1665- - Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків 1670 - -

Інші поточні зобов'язання 1690 466 78

Усього за розділом Ш 1695 50759 83326 IV Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття 1700 - - V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду 1800 - -

Баланс 1900 371439 456800

1.Примітки до Балансу: 2016р. (форми №1)

Середньооблікова чисельність працівників за 12 місяців 2016 року -___374___, сумісників - _8___

Відбувалось виправлення помилок та затрати минулих років у звітньому періоді - тис. по заводу,Інші зміни -380тис(витрати попереднього року з актів виконаних робіт, отриманих та відображених у поточному році)

Наказ, яким встановлено облікова політика від 08.01.2012"Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику у 2012 р зі змінами від 08.01.12,02.01.14р.09.01.15

Облікова політика не змінювалась протягом року.

Самостійно розроблених нематеріальних активів немає.

Метод нарахування амортизації в бухгалтерському обліку на заводі- прямолінійний .

Сума накопиченої амортизації на кінець періоду по нематеріальним активам 404 тис. грн. використано 404 тис повністю.

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності немає .

Переданих у заставу нематеріальні активи немає.

Угоди на придбання у майбутньому нематеріальних активів немає.

Нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань немає.

Основні засоби відображені в балансі по балансовій вартості.

Первісна вартість основних засобів на початок звітного року складає 313748 тис.грн. та сума зносу 162032тыс. грн

Залишкова вартість складає 151716 тыс.грн.тис грн.

Первісна вартість О.3 на кінець року складає 348889тис. Грн. та сума зносу 170108тис. грн..Залишкова вартість на кінець року 178781тис. грн

Нарахована амортизація за рік складає 11540 тис. Грн..

Дооцінка основних засобів у поточному році не проводилась,

Зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки не відбувалися . Обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) немає.

З апаси відображені за первісною вартістю. Одиницею запасів вважається вид запасів.

Балансова вартість запасів по групах на кінець року:

- Запаси -112480 тис. грн.у тому числі виробничі 38627тис. грн

Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) складає 26802тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає -3616(тис.грн.)-це поворотня фінансова допомога у підприємства, пов'язані з заводом (Автобізнес).

Довгострокової дебіторської заборгованісті немає .

Простроченої дебіторська заборгованость по Ліфтері 1 636тис.грн .

Інший додатковий капітал товариства, зформований за рахунок індексації необоротних активів у попередніх періодах не формувався(тис. грн.)

Індексація у звітньому році основних фондів в податковому обліку не проводилась.

додатковий капітал на протязі звітного року не створювався

.Статутний фонд не збільшувався . На кінець року він дорівнює 2658,4 тис грн .

Резервний капітал на протязі року не змінювался , складає 10118 тис грн

Забезпечення відпусток формувались у розмірі2646ис грн, та на кінець поточного року склало 2873 тис. грн

Довгострокові Фінансові інвестиції у розмірі 4026тис . не змінювались та представлені сертифікатами венчурного фонду у сумі 3572 тис. грн, Акції підприємства яке є збутковим –ХЗЄТ по вартості придбання утримуються на балансі у розмірі454тис грн

В оперативну оренду здається обладнання та деякі приміщення.

Господарських одиниць за межами України немає.

Коригування показників фінансової звітності на вплив інфляції не проводилось.

Інша інформація, яка має істотне значення:

Таблиця 5. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість (2016) (2015) Торгівельна дебіторська заборгованість 26802 25617

Аванси видані 54248 37795

Розрахунки з бюджетом 3834 238

Інша дебіторська заборгованість 3616 3434

у т.ч. дебіторська заборгованість

по супермаркетам:

ТОВ"Епіцентр К" 6 681 6 043

Нова лінія АТ 1 552 1 010

підрядникам:

ТОВ «Слобожанщина-Интерм» 56 -

ПП «Укрспецтехник» 50 -

Автонапрямок:

ТОВ « Укр УзАВТО « 936 -

Хюндай Мотор Україна ТОВ 679 -

ТОВ «ФАЛЬКОН-АВТО» 570 3 587

Постачальники:

ПРАТ «ГМІ» 920 -

Профтехинжиринг 786

Таблиця 6. Торгівельна та інша кредиторська заборгованість (2016) (2015) Торгівельна кредиторська заборгованість 25395 24942

Розрахунки з бюджетом 2286 4594

Одержані аванси 9968 7268

Заробітна плата та соціальні внески 1384 1312 Інші 78 466

в т.ч. Кредиторська заборгованість

ПОГ «КАЙРОС» ХОР ВОІ «СОІУ»5 611 17 417

ТОВ «Метінвест-смц» 2 527 3 456

за поставку імпортованого обладнання:

VARO (Italy) 3 337 -

Розрахунки з учасниками 352 -

Всього кредиторська заборгованість 39463 38582

Таблиця 7. Всього грошові кошти 72887 51643

6.2.Індивідуальний звіт про фінансові результати за 2016 рік (Форма№ 2)

Стаття Примітки За звітний період 1234

(2016 рік) (2015рік)

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 2000 582677 453306

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) 2050 474160 346149

Валовий:

прибуток (збиток) 2090 108517 107157

Інші операційні доходи 2120 36051 39810

Адміністративні витрати 2130 15124 15522 -

Витрати на збут 2150 33906 29356

Інші операційні витрати 2180 25008 38800

Витрати від зміни вартості активів,які оцінюються за справедливою вартістю

Фінансові результати від операційної діяльності: 2190

Прибуток (збиток) 70530 63289

Доход від участі в капіталі 2200 - -

Інші фінансові доходи 2220 -- 37

Інші доходи 2240 14 5143

доход від благодійної допомоги 2241 - -

Фінансові витрати 2250 4009 4237

Втрати від участі в капіталі 2255 - -

Інші витрати 2270 107 6157

Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування: 2290

Прибуток (збиток) 2290 66428 58038

Податок на прибуток від звичайної діяльності 2300 12944 11836 -

Фінансові результати від звичайної діяльності:

Прибуток (збиток) 46563 26953

Чистий фінансовий результат: 2350

Прибуток (збиток) 53484 46202

II.Сукупний дохід Стаття, код рядка, за звітний період, за аналогічний період попереднього року Дооцінка (уцінка) необоротних активів 2400 - - Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів 2405 - - Накопичені курсові різниці 2410 - - Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств 2415 - - Інший сукупний дохід 2445 - - Інший сукупний дохід до оподаткування 2450 - - Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом 2455 - - Інший сукупний дохід після оподаткування 2460 - - Сукупний дохід 2465 53484 46202

Елементи операційних витрат Назва статті, код рядка, за звітний період, за аналогічний період попереднього року Матеріальні затрати 2500 211316 183227 Витрати на оплату праці 2505 26721 22047 Відрахівання на соціальні заходи 5857 8448 Амортизація 2515 13013 11769 Інші операційні витрати 2520 19994 22891 Разом 2550 276901 248382

Коментарі (примітки) до Звіту про фінансові результати за 2016р.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг визнається, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг шляхом вивчення виконаної роботи. При цьому бухгалтерському обліку доходи у звітному періоді відображалися шляхом підписання акту приймання – передавання послуг.

Доходи за звітній рік розподіляються таким чином:

-дохід від реалізації продукції(товарів,робіт, послуг) — 582677тис. грн..(у тому числі вартість уцінки продукції, товарів До собівартості -2867,9тис. грн. ,не є доходом від реалізації відшкодування комунальних платежів (-2153,5 тис. грн.))

Реалізація готової продукції - 280959,1 тис. грн.

Реалізація товарів - 294737,5 тис. грн.

Виконання послуг - 6265,9тис. грн.
- Інші операційні доходи - 36051тис. грн., у тому числі доход від продажу валюти — 3330,7 тис. грн.
Доходи від продажу активів (запасів) — 14360,6 тис, доходи від операт. Оренди — 2587,3 тис. доходи від курсових різниць — 8968,5тис., доходи отримані від списання кредиторської заборгованості — 201,7 тис. Доходи від депозитів (% банку) — 6215,2тис. восстановлення раніше списан. Активів - 386,7 тис. грн.,
- Доходи від продажу цінних паперів відсутні
Сума бартерних контрактів у звітньому періоді відсутня.
Собівартість реалізованих продукції, робіт, послуг склала за звітний період — 474160 тис. грн.
у тому числі:
Собівартість реалізованих товарів — 270993,6 тис. грн.
Собівартість послуг — 1126,3 тис. грн.
Собівартість продукції -202039,6тис. грн.
Адміністративні витрати 15124(тис. грн.)
Інші операційні витрати 38800 (тис. грн.):
В строке 2180 отчета о финансовых результатах указана сумма ? 25008тыс. грн.
- расходы от операционных курсовых разниц -8381,3тис. грн
- себестоимость реализованной валюты – 301,4тис. грн
? потери от обесценивания запасов -1482,6тис. грн
- себестоимость реализованных запасов -8199,9тис. грн
- оказание фин.помощи -9,1тыс. грн
- расходы по аренде – 4077,0 тис.грн
-штрафы, пени - 1569,2 тис. грн
-сомнит. и безнадежные долги - 273,2тыс. грн
- уценка гот. Пр-ции ,товаров - 2867,9 тыс. грн
Затраты на компенсир. Э-энерг. Арендаторам (-2153,5)тыс не явл. Расходами по МСФО
Ліквідація та реалізація необоротних активів - 107,0тис грн
Продажу цінних паперів не відбувалось
Податок на прибуток нараховано у розмірі 11443 (тис. грн.)
Чистий прибуток за 2016р складає 53484 тис. грн.
Іншої інформації, що підлягає розкриттю згідно МСБО немає
Доходи та витрати
Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.
Дивіденди визначаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати. Витрати, понесені у зв`язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді. Що й відповідні доходи.
Таблиця 8.
Дохід від реалізації (в тис. грн.) 2016, МСФО (2015)
1.Дохід від реалізації продукції 280959,1тис.грн. 235656,2тис.грн.
2. Дохід від реалізації послуг 6266,0тис.грн. 4195,7тис.грн.
3. Дохід від реалізації товарів 294744,5тис.грн. 210721,6 тис.грн.
4.Реалізовано продукції з уцінкой 2867,9 тис.грн. 2732,9 тис.грн
Всього доходи від реалізації 584837,5тис.грн. 453306,4тис.грн.
Таблиця 9.
Дохід від реалізації по напрямкам діяльності:2016р. 2015р.
1. Продукції Завод 280879,8 тис.грн. 235574,8тис.грн.
2. Автонапрямок 79,3 тис.грн. 81,4 тис.грн
Всього 280959,1 тис.грн. 235656,2.тис.грн
Товарів Завод 34848,0 тис.грн. 48212,6тис.грн.
Автонапрямок 259896,5 тис.грн. 162509,1тис.грн.
Всього 294744,5тис.грн. 210721,6тис.грн.
Послуг Завод 2480,5 тис.грн. 1381,5тис.грн.
Автонапрямок 3785,5 тис.грн. 2814,2 тис.грн.
Всього 6266,0тис.грн. 4195,7тис.грн.
Супермаркети 2016р. (з ПДВ) в тис. грн. отгружено оплачено отгружено оплачено 29171,5 28028,1 23075,4 21187 В рядку 2050 відображена собівартість:
Таблиця 10. Собівартість реалізованої продукції - 202039,6 тис. грн. Собівартість реалізованих товарів - 270993,6тис. грн. Собівартість послуг - 1126,3тис. грн.
Витрати по позикам
Витрати по позикам, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Підприємство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.
6.3.Індивідуальний звіт про рух грошових коштів за 2016 рік
За звітний період, за попередній період
2015 рік (Форма №3)
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності -
Надходження від: - -
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 3000 581969 450573
Надходження авансів від Покупців і замовників - -
Надходження від повернення авансів - -
Надходження від відсотків за залишк. Коштів на поточ. Рах. 3025 6194 1108
Бюджету податку на додану вартість - -
Цільового фінансування - -
Надходження від отримання субсидій, дотацій - -
Надходження від боржників неустойки(штрафів, пені) - -
Надходження від операційної оренди - -
Надходження від отримання роялті, авторських винагород - -
Надходження від страхових премій - -
Надходження фін. Установ від повернення позик - -
Інші надходження 3095 11247 35971
Витрачання на оплату :
Товарів (робіт, послуг) 3100 467099 392018
Витрачання на оплату авансів - (-)
Витрачання на оплату повернення авансів - (-)
Праці 3105 (21257) (17531)
Зобов'язань з податку на прибуток 3116 21378 6208
Відрахувань на соціальні заходи 3110 5820 9226
Зобов'язань з податків і зборів 3115 26347 11968
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 21378 6208
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість 3117 4452 4184
Витрачання на оплату обов'язань з інших податків і зборів 3118 517 1576
Витрачання на оплату авансів 3135 - - Витрачання на оплату повернення авансів 3140 - - Витрачання на оплату цільових внесків 3145 - -
Витрати на оплату зобов'язань за страховими контрактами 3150 - -
Витрачання фінансових установ на надання позик 3155 - -
Інші витрачання 3190 - --
Чистий рух коштів від операційної діяльності 3195 78887 56909
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації: фінансових інвестицій 3200 - -
Реалізація необоротних активів 3205 14 -
Надходження від деривативів - -
Надходження від погашення позик 3230 41274 30980
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці
Інші надходження 3250 - --
Витрачання на придбання:
фінансових інвестицій - -
Необоротних активів 3260 59774 29058
Виплати за деривативами - -
Витрачання на надання позик 3275 41450 32020
Витрачиння на придбання дочірнього підприємства та інш. Господарської одиниці - -
Інші платежі 3290 - -
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 3295 (-59936) (-30098)
Ш.Рух коштів у результаті фінансової діяльності
Надходження від:
Власного капіталу 3300 - -
Отримані позики 3305 4197 3075
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві
Інші надходження 3340 - -
Витрачання на;
Викуп власних акцій 3345 - -
Погашення позик 3350 831 8958
Сплату дивідендів 3355 1245 -
Витрачання на сплату відсотків 3360 -- 1190
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди 3365 - -
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві 3370 - -
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах 3375 - -
Інші платежі 3390 - -
Чистий рух коштів від фінансової діяльності 3395 2121 (-7073)
Чстий рух коштів за звітний період 3400 21072 19738
Залишок коштів на початок року 3405 51643 30367
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів 3410 172 (1538)
Залишок коштів на кінець року 3415 72887 51643

Коментарі (примітки) до Звіту про рух грошових коштів:
Грошові кошти товариства на кінець звітнього періоду складаються з коштів в національній валюті,що знаходяться в банку на поточному рахунку та касі в сумі 71702,9тис. грн.., коштів в іноземній валюті- 1184,1 тис. грн..
Грошові потоки, що підлягають відображенню в статтях "Інші надходження" 11247тис- це надходження від
Операційної діяльності
прочих операционных доходов включающая в себя грошові кошти :
-доход реализации запасов та послуг з оренди – 5 457,9тис. грн
1. доход от продажи валют. ценностей -3330,6тис. грн
- доход от курсовых разниц – 2478,5тис. грн
Грошові потоки, що підлягають відображенню в статтях "Інші платежі" підприємство не мало.
Більш детально пояснення до розділу 1 надані у табл..
Іншої інформації, що підлягає розкриттю згідно МСБО немає.
Операційна діяльність прямий метод
№ пп Статья прямий мотод (+) (-) не уч
2. Таблиця 3. к(Форме 3) « Рух грошових засобів «
Грошові кошти отриман від покупців,заказчиків
1. Виручка ОПУ 581969- -
2. Зменшення сч к отриманню 3324,6 - -
3. Збільшення сч к отриманню - - -
(без обліку резерва по сумнівній заборгованості)
4. Списание сч.к получ. За сч резерва - 12 -
5. %, дивіденди отримані, інші 14128 - -
усього доходів 599410 - -
За вираховуванням грошових виплат постачальникам
6. Собівартість продаж (ОПУ) - 474180 -
7. Збільшення запасів 17710 - -
8. Зменьшення запасів - - -
9. Збільшення розрахунків до сплати - 4287-
10. Зменьшення розрахунків до сплати - - -
мінус грошових виплат з операційних расходів 41880
11. Операційні витрати (ОПУ) - - -
12. Амортізація необоротних активів - - -
13. Витрати по резерву на сумнівні борги - - -
14. збільшення витрат майбутніх періодів - - -
15. Зменьшення витрат майбутніх періодів - - -
16. Зменьшення кредиторської заборгованності. По виртатам 5825 - -
17. Збільшення кредиторської заборгованності По витратам 243 - -
мінус грошових виплат по процентам Оплата векселів по операційній діяльності - - -
18. Фінансові витрати(ОПУ) - 21377,9 -
19.пдв - 4452 -
20. Зменьшення кредиторської заборгованності По % - 4452 -
21. Збільшення кредиторської заборгованності По % - 180 -
22. Амортизація скидки по ФИ - - -
23. Амортизація премії по ФИ
мінус грошові виплати по налогам - - - -
24. Витрати по податку на прибуток (ОПУ) - 6208,3 -
25. Зменьшення кредиторськой заборгованності по ннп - - -
26. Збільшення кредиторської заборгованності по ннп - 365,1 -
27. Збільшення ОНО с урахуванням коррігування - 102 -
28. Зменьшення ОНО - - -
29. Інші податки і збори - 517,1 -
30. Неопераційний прибуток/збитки - - -
31. Доходи по методу долевої участі - - -
усоьго витрат 27120 547643 -
= Чистий грошовий потік від операційної діяльності 520523 - -
Детальна інформація по першому розділу наведена у Табл «Операційна діяльність» за прямим методом
У другому розділі «рух коштів у результаті інвестиційної діяльності»
Грошові потоки, що підлягають відображенню в статтях "Надходження від реалізації фінансових інвестицій та необоротних активів" підприємство не мало. Грошові потоки, що підлягають відображенню в статті» Надходження від погашення позик» ряд 3230 у сумі 41274 тис. - повернення позик від підприємств,пов'язаних осіб ТОВ"Фрунзе-Холдинг» та ТОВ»Автоцентр Фрунзе»,ТОВ "ХВО-РОСТ".
У рядку 3275 «Витрачання на надання позик» - 41450тис. грн. була видача позик підприємствам ТОВ"Фрунзе-Холдинг» та ТОВ»Автоцентр Фрунзе»
У третьому розділі «Рух коштів у результаті фінансової діяльності»
Рядок 3305 „Отримання позик" підприємство отримувало 4197тис. грн. короткострокових кредитів
Рядок 3350» Погашен ня позик» повернено позик на суму 831тис. грн. по короткостроковим кредитам
Іншої інформації, що підлягає розкриттю згідно МСБО немає.
6.4 Індивідуальний звіт про власний капітал за 2016 рік
Форма №4
Стаття, Зареєстрований (пайовий) капітал, Капітал у дооцінках, Резервний капітал, Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), Неоплачений капітал, Вилучений, Всього.
Залишок на початок року 2658 - - 10118 295255 - - 308031
Інші зміни - - - - (-368) - - (-368)
Скоригований залишок на початок року 2658 - - 10118 294887 - - 307663
Чистий прибуток (збиток) за звітний період - - - - 53484 - - 53484
Розподіл приб утку 4200 (1500) (1500)
Інші зміни в капіталі - - - - - -
Разом змін в капіталі - - - - 51984 - - 51984
Залишок на кінець року 2658 - - 10118 346871 - - 359647
Коментарі (примітки) до Звіту про власний капітал . (Додаток до ф.4)
Зареєстрований статуний капітал товариства становить 2658,4 (тис. грн.),який внесено у повному обсязі.
Статутний фонд поділено на 805575 простих іменних акцій, номінальною вартістю після дооцінки 3,3 грн кожна.
Акціонери товариства наділені всіма правами, пов"язаних з акціями та передбаченими законодавством України.
Привілеїв чи обмежень, пов'язані з акціями , в тому числі по розподілу дивієнтів та поверненню капіталу немає.
Акції товариства розподілені між акціонерами наступним чином: 100% акцій товариства належить фізичним особам.
На 1 акцію припадає нерозподіленого прибутку : 2016р. 2015р.
Нерозподілений прибуток 53 484 тис.грн 46 202 тис.грн
на 1 акцію припадає нерозподіленого прибутку 66,39 грн 57,35 грн
На початок періоду були зроблені коригування по рядкам 030, 040 по нерозподіленному прибутку, а саме:
В балансі
Сумарно зміна валюти балансу склала - 368тис грн:
в пассиве баланса
Стр 1420 На начало періода на 1065тис грн зменьшен нерозподілений прибуток:
На 697 тис.грн збільшен нерозподілений прибуток на суму поверненого з бюджету податку на прибуток.
Стр 1620 на нач. На 107 тис.грн- донарахован податко на прибуток за 2015р
На 804 тис зменьшен податок на прибуток за 2013р, корегування по рішенню суда по нікчемам в пользу завода и корегування по звірке податку на прибуток за 2016р.
Таким чином сумарно стр 1620 зменьшилась на 697 тис, що на ту ж суму збільшило нерозподілений чистий прибуток .
Стр 1420 зменьшена на 1500тис.грн- часть прибутку розподілена на дівіденди
В активі балланса

Відповідно в активі балансу змінені строки
Стр 1101 зменшена на 40,0тис- корегування. Затрат по доп.виробництву
Стр 1130 зменшена на 1050,0 тис – витрати 2015 року, по яким
Документи(акти виконаних робіт),послуг отримані в 2016р., збільшена на 54 тис – корегування розрахунків по імпорту
Лінія Хуалі(Китай). Сумарно стр 1130 зменшена на 996тис. грн
Стр 1125 зменшена на 31 тис. грн(втрачені документи по поверненню товара супермаркетом Нова Лінія
Вивод: Зміна валюти баланса по року вкладається з
368 тис- корегувальні проводки по змінам після звітної дати
1500тис – часть чистого прибутку розподілена на дівіденди
За поточний рік підприємством зароблено чистого прибутку на суму 53484 тис. грн., який є нерозподіленим.
Власний капітал підприємства на кінець року дорівнює 359647 тис.грн
Іншої інформації, що підлягає розкриттю згідно МСБО немає.
Звірення власного капіталу та прибутку або збитку
ПАТ « Завод Фрунзе» вперше прийняло МСФЗ у 2012 році.
Крім цього підприємством були донараховані різні резерви сумнівних боргів , резерви відпусток, що також було відображено в балансі.
Всі коригуючі проводки були зроблені за рахунок « Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)»
6.6. Примітки до інформації за сегментами
Підприємство має такі господарські сегменти :
- виробництво та реалізація металургійної продукції (далі - ВРМ);
- продаж автомобілів та надання послуг СТО (далі ТП);
- інші, який включає надання послуг фізичним особам та роздрібну торгівлю.
Прибуток сегментів до оподаткування не включає (виключення) інші доходи, збитки від курсових різниць, штрафи та інші витрати.
Доходи звітних сегментів – звітн рік 618728 тис.минулий 493116ттис.грн. у т.р.:
ВРМ - 284757тис.грн і 270165 тис.грн.; ТП- 266299 тис.грн і167504 тис.грн.; інші -66370 тис.грн і 51606 тис.грн.; нерозподілені статті – 1302 тис. грн і 3841 тис.грн.
Витрати звітних сегментів – звітн. Рік 552314тис.грн Минулий рік440221 тис.грн. у т.р.:
ВРМ – 230881тис.224224 тис.грн.; ТП- 259496тис 161976 тис.грн.; інші – 57206тис.42021тис.грн.; нерозподілені статті - 4731тис 12000 тис.грн.
Фінансовий результат діяльності звітних сегментів - прибуток у сумі звітн. Рік 66428тис. минул рік 58038тис.грн. у т.р.:
ВРМ - прибуток 53876тис 45941 тис.грн.; ТП- прибуток 6803тис, 5528 тис.грн.; інші - 9164 тис.грн,9585 тис.грн.; нерозподілені статті – збиток 3415тис.грн, збиток3016тис.грн.
Активи сегменту включають торгову дебіторську заборгованість, основні засоби та нематеріальні активи, й не включають іншу дебіторську заборгованість та інвестиційну нерухомість, які контролюються на рівні підприємства в цілому.
Активи звітних сегментів – звітн.рік 323805тис минул.277808 тис.грн. у т.р.:
ВРМ – 243406тис.грн211486 тис.грн.; ТП- 66054тис. грн51759 тис.грн.; інші – 14345тис.грн14563 тис. грн.;
нерозподілені статті – 134995тис. грн 94696тис.грн.
Усього активів підприємства 458800ис. грн 372504 тис. грн
Сегментні зобов»язання включають торгову кредиторську заборгованість та резерв відпусток, й не включають доходи майбутніх періодів, короткострокові позики, іншу кредиторську заборгованість, які контролюються на рівні підприємства в цілому.
Зобов»язання звітних сегментів –звітн. 36747тис. грн. минул33522 тис.грн. у т.р.:
ВРМ - 28965тис. грн.,31320 тис.грн.; ТП- 7599 тис. грн 2056 тис.грн.; інші - 183 тис. грн146тис.грн.;
нерозподілені статті - 60406тис. грн30951тис.грн.
Усього зобов'язань підприємства 97153тис. грн.,64473 тис. грн
Міжсегментні продажі та операції відсутні. Географічних сегментів товариство не вважає за потрібне надавати деталіровку
6.7.Дебіторська заборгованність відображена в балансі розгорнуто за статтями активу та має наступну структуру:
Таблиця 11.
1. Дебіторська заборгованність за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) - 26802тис.грн ;
2. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 3834тис. грн;
3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами - 54248тис. грн;
4. Інша поточна дебіторська заборгованість - 3616тис. грн;
VII. Доповнення до розкриття інформації
7.2.Довгострокові фінансові інвестиції.
На балансі підприємства утримуються довгострокові фінансові інвестиції:
Акції підприємсва ПАТ»ХЗЄТ» на загальну суму 453,6 тис грн у кількісті 87661шт.- прості акції
Доля заводу трохи перевищує 50% володіння у статутному капіталі. Номінальна вартість акції 0,25грн по ціні придбання. Але, це підприємство вже багато років являється збитковим Займається воно послугами з наданням в оренду майна. Хоча у нашого
Підприємства є деякі економічні вигоди від утримання на балансі акцій ПАТ»ХЗЄТ» - це довгострокова угода сервітуту.
Тому вважаємо недоцільним списувати на збитки вартість акцій.
Також на балансі підприємства утримуються сертифікати венчурного фонду « Фрунзе-Інвест» управління яким здійснює Маст Інвест на суму 3572,9 тис. грн.
7.2.Доповнення до інформації основні засоби.
ПАТ «Завод Фрунзе» станом на 31.12.2016р не має основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння в користуванні, тобто знаходятся у заставі банківських установ.
7.3.Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу
Підприємство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов`язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнаються у звіті про фінансові результати. На 31.12.2016р. У ПАТ «Завод Фрунзе» на балансі є довгостроковий необоротний актив - Автом. зварна лінія д/вигот.сіток із.мет.проволоки .»SARG-300», призначений для продажу.
7.4.Фінансовий лізинг (оренда)
Станом на кінець дня 31.12.2016року ПАТ « Завод Фрунзе» не має основних засобів отриманих у фінансовий лізинг
7.5. Доповнення до інформації нвестиційна нерухомість
До інвестиційної нерухомості ПАТ « Завод Фрунзе» відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Будівлі, які включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Підприємства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об`єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку.
Інвестиційна нерухомість
Групи основних засобів Залишок на початок року Надійшло за рік Вибуло за рік Нараховано амортизації за рік Інші зміни за рік Залишок на кінець року
Первісна вартість Накопичена амортизація Первісна вартість Знос Первісна вартість Знос Первісна вартість Накопичена амортизація
Інвестиційна нерухомість 6799 1411 - - 340 - 539 6799 2290
7.6.Доповнення до інформації податки на прибуток
Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Підприємства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.
Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов`язань, та являє собою податкові активи та зобов`язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов`язання в балансі та їх податковою базою.
Відстрочені податкові зобов`язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.
Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов`язань. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об`єднання бізнесу.
Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.
Податкові різниці
Таблиця 13.
Без 11рах., Бухгалтерський облік, Налоговий облік, Різниця, ВПА, ВПЗ
1. Залишкова вартість 178907633 119909669 58997964 - 10619633
2. Резерв сумнівних боргів 2894361 - 2894361 - 520985
3. Інші коригування витрат минулих років - - - - -
4. 30 % вартості імпортного товару - 1039273 1039273 187069 -
5. Всього - - - -187069 11140618
7.7.Доповнення до інформації фінансові зобов`язання
Ринковий ризик
Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовому інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни включають чотири типи ризику: валютний ризик, ризик зміни відсоткової ставки, ризик зміни цін на товари і інші цінові ризики, наприклад, ризик зміни цін на цінні папери. Фінансові інструменти яким притаманний ринковий ризик включають дебіторську заборгованість, кредити і позики, депозити, інвестиції та інші фінансові інструменти.
Вплив інфляції виконує роль своєрідного податку на залишки грошових коштів підприємства у національній валюті , викликаючи збитки по грошових активах . Цей вплив також призводить до значних змін вартості інших активів і пасивів . Ігнорування впливу інфляційних процесів на оцінку активів і пасивів підприємства неминуче призводить до викривлення достовірності інформації фінансової звітності . В даний час рівень інфляції значний , але для нашого підприємства не критичний.
Валютний ризик
Товариство працює з міжнародними покупцями і постачальниками і тому піддається валютному ризику, пов'язаному з різними валютами, в яких здійснюються операції (головним чином, в доларах США та євро). Аналіз чутливості до ризику розглядає тільки залишки по монетарних статтях, виражених в іноземній валюті, і корегує перерахунок цих залишків на звітну дату за умови 10-процентної зміни курсів валют. Валютний ризик виникає у тому випадку, коли майбутні комерційні операції або визнані активи і зобов'язання деноміновані у валюті, відмінній від гривні.
Таблиця 14.
№ Валюта На 31.12.2015р. На 31.12.2016 р.
1 2 3
1 Долар США 15 768,86 23790,70
2 Євро 1923,29 2605,56
3 Російський рубль 3,030 3,281
Ризик зміни відсоткової ставки
Доходи і грошові потоки Товариства від операційної діяльності, в основному, не залежать від змін ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни відсоткової ставки, до якого схильне Товариство, пов'язаний з позиковими засобами.
На 31 грудня 2015 року і 31 грудня 2016 року банківські кредити були залучені Товариством по фіксованій відсотковій ставці. При цьому всіма кредитними договорами передбачені положення, що дозволяють кредитору міняти відсоткові ставки протягом терміну відповідного кредиту за наявності істотних змін на фінансових ринках. Позикові засоби, видані під фіксовану відсоткову ставку, піддають Товариство ризику справедливої вартості відсоткової ставки.
Ціновий ризик
Товариство не піддається ціновому ризику стосовно цінних паперів, оскільки у Товариства відсутні значних інвестиції в цінні папери або фінансові інструменти, які піддавали б її ризику зміни товарних цін.
Ризик ліквідності
Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань.
Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів і наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні терміну їх погашення. Управління поточною ліквідністю Товариства здійснюється шляхом контролю над дебіторською і кредиторською заборгованістю, коштами, витраченими на інвестування, і використання короткострокового фінансування.
Нижче, наведені зобов'язання Товариства по термінах, що залишилися, до погашення відповідно до договорів. Суми, показані в таблиці, - це не дисконтовані грошові потоки згідно з угодами.
Нижче представлений аналіз фінансових зобов'язань по термінах погашення на 31 грудня 2016 року
Аналіз фінансових зобов'язань по термінах погашення.
Таблиця 15.
№ Показник На 31.12.2016р.
п/п до 1 міс. Від 1 міс. Від 6 міс. Від 1 року Всього
до 6 міс. від 1 року до 5 років
1 2 3 4 5 6 7
1 Кредити банків - - - -10590028,94
2 Кредиторська заборгованість -
за товари, роботи, послуги - 16586
3 Інші поточні зобов'язання - 82
Кредити банків
Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов`язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.
7.8. Доповнення до інформації виплати працівникам
Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Підприємство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.
Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.
Станом на 31.12.2016р. Поточні зобов`язання з оплати праці складають 1096 тис.грн, поточні зобов`язання за розрахунками зі страхування - 288 тис.грн;
7.9.Доповнення до інформації операції з іноземною валютою
Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операції.
Монетарні активи та зобов`язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. На дату балансу немонитарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, за курсом на дату операції, немонитарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями визнаються в прибутку або збитку в том періоді, у якому вони виникають.
7.10.Доповнення до інформації умовні зобов'язання та активи.
Підприємство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не віддаленою. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.
7.11.Розкриття інформації про пов'язані сторони
До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:
підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;
асоційовані компанії;
спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
близькі родичі особи, зазначеної в першому або другому рядках;
Розрахунки ПАТ «Завод Фрунзе « з пов'язанними особами у 2016р склали 148 тис.грн., у цю суму не входили виплати бонусів, дивідентів.Дивідентів виплачено на суму 940 тис.грн.
Пов`язані сторони не здійснювали операцій за договорами куплі-продажу з підприємством, фінансову допомогу, яку підприємство отримувало від цих осіб - повернуто без затримок.
7.12. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА
В галузі управління капіталом керівництво становить мету гарантувати підприємству можливість ведення
Безпривирвної діяльности для забезпечення доходів акціонерам , а також підтримки оптимальної структури капіталу з метою зниження витрат на його залучення.
Для підтримки структури капіталу та її корригування правління підприємства та наглядова Рада може
Корригувати розміри дивідендів, які належать виплаті акціонерам, або направляти увесь зароблений прибуток на розширення виробництва.Може відчужувати активи для зниження заборгованності та залучення додаткових грошових кошів.

Правління здійснює мониторинг структури капіталу з використанням коефіцієнту частки залучених коштів як відношення суми чистої заборгованності к загальній величині капіталу.

В 2016 році стратегія Правління залишилась незмінною в порівнянні з 2015р та забезпечує рівень коефіцієнту заборгованності не вище 60%, а коефіцієнту частки запозичених коштів – не вище 50%.

Нижче наведені дані: 2016р 2015р

Загальна сума залучених коштів 97153тис.грн 63776тис. грн

Власний капітал 359647 тис. грн 307663 тис. грн

Усого капітал 456800 тис. грн 371439 тис. грн

К частки запозич. коштів 21,3% 17%

Чиста заборгованість за вирахуванням

Грошових коштів 24266тис. 21715тис.

К заборгованності 5,3% 7%

Як видно з таблиці динамика показників покращилася , що свідчить про високий кредитний рейтинг

Що до управління підприємством.

7.13 Події після звітної дати

По результатам комплексної перевірки за 2013-2014рр.передбачається повернення коштів нарахованими контролюючими органами у вигляді штрафів у розмірі 50 %(750 тис.грн.)

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАВОД ФРУНЗЕ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАВОД ФРУНЗЕ», (далі - Товариство), що додається та включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, Звіт про власний капітал за 2016 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, що закінчився на зазначену дату.

Основні відомості про Товариство:

- повне найменування: ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАВОД ФРУНЗЕ»;
- код ЄДРПОУ 00236010;
- дата державної реєстрації: 03.12.1991;
- види діяльності за КВЕД:

код КВЕД 28.30 Виробництво машин і устаткування для сільського та лісового господарства (основний);

код КВЕД 25.99 Виробництво інших готових металевих виробів, н. в. і. у.;

код КВЕД 43.29 Інші будівельно-монтажні роботи;

код КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

код КВЕД 45.20 Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів;

код КВЕД 46.90 Неспеціалізована оптова торгівля;

код КВЕД 41.20 Будівництво житлових і нежитлових будівель.

- місцезнаходження: 61000, Харківська обл., м. Харків, Комінтернівський район, вул. Плеханівська, буд. 57-А.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Незалежний аудитор ідентифікував загрози, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів припущення про безперервну діяльність Товариства згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність», а саме:

- наявність заборгованості по банківським кредитам на звітну дату в сумі 15 863 тис. грн.;
- наявність виданих векселів на звітну дату в сумі 28000 тис. грн.;
- вартість інвестиційної нерухомості в сумі 4500 тис. грн. не підтверджена незалежним оцінювачем, що може мати значний вплив на її знецінення (ринкову вартість);
- фінансові інвестиції на звітну дату в сумі 4026 тис. грн. складають цінні папери українських емітентів, які не пройшли лістинг на фондовій біржі, що може мати значний вплив на їх знецінення (ринкову вартість).

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо умовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2016 року його дійсному фінансовому стану. На нашу думку, дана фінансова звітність за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського висновку звертаємо вашу увагу на економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання не можливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та на діяльність Товариства.

Однак, управлінський персонал Товариства вважає, що розроблені та застосовані на Товаристві процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних обставин на діяльність Товариства у поточному фінансовому році, є достатніми для забезпечення діяльності Товариства на безперервній основі.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до ст.75 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI (із змінами).

Ми вважаємо, що інформація, яка міститься у фінансовій (бухгалтерській) звітності забезпечує повноту та достовірність відображення фінансового-господарського стану Товариства на звітну дату.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма "Респект" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;

г) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

г) свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033 від 25.10.2012 зі строком дії до 25.10.2017;

д) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифіката до 19.07.2020;
- Будяк Володимир Миколайович, серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018;
- Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифікат до 14.07.2020.

е) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;

е) реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120;

ж) тел.: +380487269759, +380487288216;

з) факс: +380487286095;

к) сайт: www.afr.org.ua.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 26.01.2017, № 14;

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 26.01.2017, дата закінчення 12.04.2017.

12 квітня 2017 року

Україна, м. Одеса, пров. Маяковського 1/10

Генеральний директор

Аудиторської фірми «Респект» Швець О.О. **www.afr.org.ua**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ»

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

		КОДИ
		2017 01 01
Підприємство Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Укргазпромполіс-Життя»	за ЄДРПОУ	33833231
Територія Київська	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Страхування життя	за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників* 4		
Адреса, телефон вулиця О. Гончара, буд. 41-А, м. Київ, Київська обл., 01034, 2352500		
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «V» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	54	27
первісна вартість	1011	98	98
знос	1012	44	71
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: яки обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	258	258
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	312	285
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	3 500	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	17	27
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	1
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 722	13 738
Поточні фінансові інвестиції	1160	111	113
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 349	2 310
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 349	2 310
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16 669	16 222
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17 011	16 507
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 277	1 277
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(116)	(409)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	16 161	15 868
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	34	-

Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	34	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	399	53
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	399	53
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	433	53
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	109	149
розрахунками з бюджетом	1620	19	41
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	13	6
розрахунками з оплати праці	1630	28	20
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	207	207
Поточні забезпечення	1660	-	38
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	41	125
Усього за розділом III	1695	417	586
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	17 011	16 507

Керівник Сухина Ігор Іванович

Головний бухгалтер Ковтун Наталія Ростиславівна

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

			КОДИ		
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Укргазпромполіс-Життя»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	33833231		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2016 р.

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	11	28
Премії підписані, валова сума	2011	11	28
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(10)	(9)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	1	19
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	346	136
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 026)	(1 384)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(4)	(213)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(679)	(1 442)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	392	950
Інші доходи	2240	105	209
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(111)	(1 600)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(293)	(1 883)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(293)	(1 883)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(293)	(1 883)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	28	81
Витрати на оплату праці	2505	350	462
Відрахування на соціальні заходи	2510	79	185
Амортизація	2515	27	81
Інші операційні витрати	2520	556	797
Разом	2550	1 040	1 606

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	150000	150000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	150000	150000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(1,95333)	(12,55333)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на оду просту акцію	2615	(1,95333)	(12,55333)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Сухина Ігор Іванович

Головний бухгалтер Ковтун Наталія Ростиславівна

			КОДИ		
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Укргазпромполіс-Життя»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	33833231		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	11
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	857	143
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(356)	(265)
Праці	3105	(280)	(328)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(86)	(172)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(86)	(229)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(118)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7)	(9)
Витрачання на оплату авансів	3135	(138)	(333)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(39)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(302)	(10 825)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-391	-12 037
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	105	209
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	17	18
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(113)	(111)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	9	116
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	343	964
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	343	964
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-39	-10 957
Залишок коштів на початок року	3405	2 349	13 306
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 310	2 349

Керівник Сухина Ігор Іванович

Головний бухгалтер Ковтун Наталія Ростиславівна

			КОДИ		
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Укргазпромполіс-Життя»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	33833231		

Звіт про власний капітал

за Рік 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	-	1 277	(116)	-	-	16 161

Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	-	1 277	(116)	-	-	-	16 161
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(293)	-	-	-	(293)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	(293)	-	-	(293)
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	1 277	(409)	-	-	-	15 868

Керівник Сухина Ігор Іванович

Головний бухгалтер Ковтун Наталія Ростиславівна

Примітки до фінансової звітності страховика з розкриттям інформації, згідно вимогам МСБО/МСФЗ 2016 рік

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Укргазпромполіс-Життя» (надалі - Компанія) була створена в 2005 році та зареєстрована у відповідності до законодавства України.

В звітному, 2016 році, Компанія здійснювала свою діяльність в межах ліцензії на провадження страхування життя (Серія АВ №499981 від 22.03.2010, безстрокова) та, відповідно, фінансовою діяльністю, пов'язаною з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Середня кількість працівників протягом 2016 року складала 4 особи.

Адреса Компанії: Україна, м. Київ, вул. Олеся Гончара, будинок 41, літера А.

1. Загальна інформація.

ПАТ «Страхова компанія «Укргазпромполіс-Життя», (далі – Компанія) на вимогу статті 12[1] «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», починаючи з 01 січня 2012 року складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Компанія використовує виключно МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Перша фінансова звітність Компанії, у відповідності до МСФЗ, складена на 31 грудня 2012 року.

Фінансова звітність складається у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня (далі – гривня), яка є національною валютою України та найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Компанією і пов'язаних з ними обставинами, що мають вплив на її діяльність.

Гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

З метою формування показників фінансової звітності Компанія встановила кордон суттєвості в розмірі 0,1 тис. грн.

2. Страхові премії та преміальний дохід.

В підписані премії включаються суми, які надаються за договорами страхування, що набрали чинності та по договорах, за якими виникає право на отримання чергового внеску відповідно до умов зазначених договорів, незалежно від періодичності сплати. Підписані премії зменшуються на суму премій по анульованим та перерваним договорам страхування за звітний період.

У звітному періоді укладено три нових договори. Страхові платежі по діючому договору склали 10,5 тис. грн., по новим договорам 0,5 тис. грн. В 2015 році надходження складали 28 тис. грн. Зменшення відбулося внаслідок зміни кількості застрахованих осіб та закінчення договору з ПАТ «Укргазпромбанк».

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків.

Доля перестраховиків розраховується в відношенні з діючими договорами перестрахування. Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати в відношенні з отриманими послугами по перестрахуванню, і доля витрат по перестрахуванню, що належать до майбутніх періодів, визнаються як доля перестрахувальників в технічних резервах.

У звітному періоді операції з перестрахування не здійснювались.

Суми, що належать до отримання від та ті що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестрахувальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестрахування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахуванню.

Активи з перестрахування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Активи по перестрахуванню включають залишки зобов'язань з прийнятого перестрахування, що належать до сплати від перестраховиків.

3. Страхові виплати та викупні суми.

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протязі звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених в фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін в резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестрахування.

В звітному році, як і в 2015, Компанією страхові виплати не здійснювалися.

Викупні суми, розраховуються математично, згідно з методикою та належать до інших операційних витрат.

Невиконані зобов'язання (невиплачені страхові суми/виплати) перед страхувальниками за 2015 рік в розмірі 207 тис. грн.

Технічні резерви.

Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерв заявлених, але не виплачених збитків (резерв належних виплат).

Доля перестраховиків в технічних резервах розкривається в звіті про фінансовий стан Компанії.

Величину страхових резервів, а саме: математичні резерви розраховують актуарно згідно з методикою формування резервів затвердженою діючим законодавством України.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульований страховий випадок, тобто страховий випадок щодо якого не прийняте рішення про розмір страхового відшкодування, та становить до 100% від очікуваного страхового відшкодування.

На кінець звітного періоду Компанія не створювала резерв належних виплат.

Страхові резерви сформовані станом на 31.12.2016 року згідно з затвердженою методикою формування резервів визначеною законодавством України в розмірі 53 тис. грн., а саме: резерв довгострокових зобов'язань – 53 тис. грн.

Станом на 01.01.2016 сума резервів складала 399 тис. грн.

На кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуючого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційній дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви. Розрахунок тесту представлено окремо.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

В звітному періоді Компанія зазначила розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Перевіркою встановлено, що Additional LAT-reserve від'ємний, тобто формування додаткового резерву не потрібно.

Резерви Компанії розміщенні з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згідно «Про затвердження положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви», затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг України від 23 лютого 2016 року № 396.

4. Фінансові інвестиції.

Фінансові інвестиції враховуються у відповідності з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». В цілях складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікується за категоріям:

- Призначені для торгівлі;
- Утримувані до погашення;
- Існуючі в наявності для продажу;
- Інвестиції в асоційовані компанії;
- Інвестиції в дочірні компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, враховуються по справедливій вартості з віднесенням її зміни на прибуток чи збиток.

Інвестиції, що мають фіксований термін погашення і утримуються до погашення враховуються по амортизованій собівартості. Інвестиції, що не мають фіксованого терміну погашення, враховуються по собівартості.

Станом на 31.12.2016 сума поточних інвестицій, що мають фіксований термін погашення і утримуються до погашення (облігації внутрішньої державної позики), складає 113 тис. грн.

Інвестиції, що є в наявності для продажу, враховуються по справедливій вартості з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються по пайовому методу.

На кінець звітного періоду Компанія визначає наступні фінансові інвестиції:

Акції за категорією «Існуючі в наявності для продажу», які не обліковуються на фондової біржі, а саме:

Назва емітенту	Код ОКПО	Рівень лістингу	Фондова біржа	Сума, тис. грн.
ВАТ «Ленінський РМЗ «Металіст»	20681350	-	-	102
ПАТ «КРАМАТОРСЬКИЙ ЗАВОД МЕТАЛУРГІЙНОГО ОБЛАДНАННЯ»	32788602	-	-	156

Станом на 01.01.2016 вартість фінансових інвестицій становила 258 тис. грн. На кінець року загальна вартість фінансових інвестицій становить 258 тис. грн.

Впродовж року в погашення облігацій внутрішньої державної позики отримано 105 тис. грн. та придбано облігації внутрішньої державної позики на суму 113 тис. грн.

5. Акціонерний капітал і дивіденди.

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском звичайних акцій і опціонів на акції визнаються з урахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Привілейовані акції класифікуються як власні кошти, якщо вони не підлягають викупу, або підлягають викупу тільки на розсуд Компанії, а дивіденди виплачуються на розсуд Компанії. Дивіденди визнаються як розподіл власних коштів.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені в акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власних засобів. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку.

Можливість Компанії оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Статутний капітал, включає внески акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю долі акціонера відображається як емісійний дохід.

Статутний капітал товариства поділений на 150 000 простих іменних акцій вартістю 100 грн.

Акціонери Компанії:

- ПАТ СК «Укргазпромполіс» (99,93%);
- Сухина Я.І. (0,05%);
- Решетняк О.І. (0,02%).

Компанія нараховує дивіденди акціонерам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

В звітному періоді Компанія дивіденди не нараховувала та не виплачувала.

Розмір непокритого збитку на 31.12.2015 становив 116 тис. грн. В звітному році отримано збиток в розмірі 293 тис. грн. Як наслідок, розмір непокритого збитку на 31.12.2016 становить 409 тис. грн. Інших змін в розмірі капіталу не відбувалось.

6. Основні засоби.

Основні засоби Компанії враховуються і відображаються в фінансовій звітності Компанії у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 2 500 гривень. Дані матеріальні активи використовуються Компанією в процесі виробництва або поставки товарів, надання послуг, здачі в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

Компанія використовує для оцінки основних засобів першу модель – облік за первинною вартістю.

На кінець звітного періоду Компанія обліковує за первинною вартістю такі основні засоби, як машини та обладнання – 42 тис. грн., інструменти, прилади, інвентар – 56 тис. грн. з загальною сумою накопиченого зносу – 71 тис. грн.

Списання та надходження основних засобів за 2016 рік не було.

На кінець 2015 року Компанія обліковувала за первинною вартістю основні засоби: машини та обладнання – 42 тис. грн., інструменти, прилади, інвентар – 56 тис. грн. з загальною сумою накопиченого зносу в розмірі 44 тис. грн.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна

сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Сума нарахованої за рік амортизації склала 27 тис. грн., станом на 31.12.2016 накопичено зносу в розмірі 71 тис. грн.

7. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти
- Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення)
- Ліцензії
- Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих основних засобів.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом на протязі очікуваного терміну їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;
- термінів використання подібних актів.

На дату звіту нематеріальні акти враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, що пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані, під час здійснення звичайної господарської діяльності, товари і послуги) і не торгівельна (інша) дебіторська заборгованість. Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з врахуванням наданих знижок, повернень товарів і безгрошевої заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості в Компанії створюється резерв сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів нараховується за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість (окрім відстрочених податків на прибуток) враховується залежно від її вигляду по тій, що амортизується або за дисконтуємою вартістю.

На кінець звітного періоду Компанія має поточну дебіторську заборгованість, яка складає 13 799 тис. грн., у тому числі:

- 27 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 1 тис. грн. – за виданими авансами;
- 33 тис. грн. – за нарахованими доходами;
- 13 738 тис. грн. – неповернуті кошти з ПАТ «Укргазпромбанку», який з вересня місяця 2015 року знаходиться на ліквідації (10 723 тис. грн.) та з ПАТ СК «Укргазпромполіс» за вексель (3 015 тис. грн).

На кінець 2015 року Компанія мала поточну дебіторську заборгованість, яка складала 10 739 тис. грн., у тому числі:

- 17 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 10 722 тис. грн. – неповернуті кошти з ПАТ «Укргазпромбанку», який з вересня місяця 2015 року знаходиться на ліквідації.

9. Зобов'язання та резерви.

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Компанії, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання враховується і відображається в Балансі за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Компанія здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

На кінець звітного періоду Компанія має поточні зобов'язання в розмірі 586 тис. грн., у тому числі:

- 149 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 41 тис. грн. - зобов'язання перед бюджетом;
- 6 тис. грн. – розрахунки зі страхування;
- 20 тис. грн. – розрахунки з оплати праці;
- 38 тис. грн. – резерв відпусток;
- 207 тис. грн. - зобов'язання за викупною сумою;
- 125 тис. грн. - зобов'язання перед постачальниками.

На кінець 2015 року Компанія мала поточні зобов'язання в розмірі 417 тис. грн., у тому числі:

- 109 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 19 тис. грн. - зобов'язання перед бюджетом;
- 13 тис. грн. – розрахунки зі страхування;
- 28 тис. грн. – розрахунки з оплати праці;
- 207 тис. грн. - зобов'язання за викупною сумою;
- 41 тис. грн. - зобов'язання перед постачальниками.

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з великою мірою вірогідності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

На кінець звітного періоду резерв відпусток складає 38 тис. грн.

На кінець 2015 року резерв відпусток складав 34 тис. грн.

Резерв під реструктуризацію визнається в тому періоді, коли Компанія затверджує офіційний детальний план реструктуризації і приступає до її проведення або публічно оголошує про майбутню реструктуризацію. Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку вірогідності їх виникнення і сум погашення, отриманою від експертів.

10. Визнання доходів та витрат.

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції економічні вигоди Компанії збільшаться, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації товарів (робіт, послуг) визнається тоді, коли фактично здійснюється перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваги і контроль над активами (товар (роботи, послуги) відвантажений і права власності передані), та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності з МСБО 18 «Дохід».

Процентній дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

В звітному періоді дохід Компанії обліковується за наступною аналітикою:

- Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) – 11 тис. грн.;
- Дохід від зміни у резервах довгострокових зобов'язань – 346 тис. грн.;
- Фінансовий дохід (нарахований дохід по депозитах) – 392 тис. грн.
- Іншій дохід (реалізаційна вартість фінансових інвестицій) – 105 тис. грн.

Для порівняння, в 2015 році дохід Компанії включав:

- Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) – 28 тис. грн.;
- Дохід від зміни у резервах довгострокових зобов'язань – 136 тис. грн.;
- Фінансовий дохід (нарахований дохід по депозитах) – 950 тис. грн.
- Іншій дохід (реалізаційна вартість фінансових інвестицій) – 209 тис. грн.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом.

В звітному періоді витрати Компанії обліковуються за наступною аналітикою:

- За собівартістю страхових послуг (витрати на проведення актуарних розрахунків) – 10 тис. грн.;
- Адміністративні витрати (оплату праці, відрахування на соціальні заходи, матеріальні витрати, амортизація, інформаційно-консультаційні послуги, банківські витрати тощо) – 1 026 тис. грн.;
- Інші операційні витрати (формування резервів зі страхування життя) – 4 тис. грн.;
- Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій) – 111 тис. грн.

Для порівняння, в 2015 році витрати Компанії включали:

- За собівартістю страхових послуг (витрати на проведення актуарних розрахунків) – 9 тис. грн.;
- Адміністративні витрати (оплату праці, відрахування на соціальні заходи, матеріальні витрати, амортизація, інформаційно-консультаційні послуги, банківські витрати тощо) – 1 384 тис. грн.;
- Інші операційні витрати (формування резервів зі страхування життя, виплати викупних сум) – 213 тис. грн.;
- Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій, уцінка фінансових інвестицій, списання необоротних активів) – 1600 тис. грн.

11. Винагороди працівникам.

Всі винагороди працівникам в Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески в державний Пенсійний фонд та інші внески за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

В 2016 році витрати на оплату праці склали 350 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 79 тис. грн.

Відповідно в 2015 році: витрати на оплату праці складали 462 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 185 тис. грн.

Щодо сум, очікуваних до виплати в якості премій або в рамках короткострокового плану виплати премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо у Компанії є чинне юридичне або передбачається формування зобов'язань з виплати відповідної суми, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому, і величину цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

12. Витрати з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

За звітний період 2016 року податок на прибуток склав 0 тис. грн. (у 2015 році – 0 тис. грн.).

В зв'язку з тим, що за 2015 рік отриманий дохід складав 1 323 тис. грн., що є менше ніж 20 млн. грн., то Компанією прийнято рішення (наказ від 02.02.2016 року №1) про не застосування податкових різниць.

13. Сегменти.

Компанія через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Компанія займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Компанії і появи нових видів діяльності Компанія буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

14. Події, що виникли після звітної дати.

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

15. Фінансова звітність.

Компанія представляє фінансову звітність у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітка до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Компанія представляє повний комплект фінансової звітності щорічно.

Скорочена проміжна фінансова звітність, готується Компанією у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Генеральний директор І.І. Сухина

Головний бухгалтер Н.Р. Ковтун

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ»
станом на 31.12.2016 року

м. Київ, 2017 рік

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) наданий для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ» (далі – Товариство), для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) та для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ».

Скорочене найменування: ПАТ «СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 33833231.

Місцезнаходження Товариства: 01034, Україна, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Олеся Гончара, будинок 41, літера А.

Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності:

- Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування життя серії АВ № 499981 від 22.03.2010 року строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий.

Дата державної реєстрації: 05.10.2005 року, номер запису 10741020000010828.

Дата внесення змін до статуту:

- 20.12.2005 року, номер запису 10741050001010828 – зміна місцезнаходження, інші зміни;
- 06.09.2007 року, номер запису 10741050004010828 – зміна статутного (складеного) капіталу та складу засновників;
- 25.02.2010 року, номер запису 10741050008010828 – зміна повного та скороченого найменування та складу засновників;
- 12.12.2011 року, номер запису 10741050015010828 – зміна складу засновників.

Перелік акціонерів станом на 19.04.2017 року:

№ з/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, %
1.	Сухина Яніна Іллівна (Україна, м. Київ, пров. Рильського, буд. 5, кв.10)	70	0,0467
2.	Решетняк Оксана Іванівна (Україна, м. Київ, вул. П.Мирного, буд. 27, кв.40	30	0,02
3.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС», ідентифікаційний код юридичної особи: 21664129, місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. О.Гончара, буд. 41	149 900	99,9333

Разом		150 000	100,00

Основні види діяльності: 65.11. Страхування життя.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.01.2006 року № 5254. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПАТ «СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ» видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 11101695, серія та номер СТ № 434, дата видачі свідоцтва 01.04.2010 року.

Станом на 31.12.2016 року середня кількість працівників – 4 особи.

Станом на 31.12.2016 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевіряється, були:

- Генеральний директор – Сухина Ігор Іванович;
- Головний бухгалтер – Ковтун Наталія Ростиславівна.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ», що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2016 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує довгострокові фінансові інвестиції (акції) рух яких заблоковано за їх номінальною вартістю в сумі 258 тис. грн. Справедливу вартість таких фінансових інвестицій не можливо визначити достовірно, оскільки ринок для даних фінансових інструментів не є активним, а застосування методу оцінювання, згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, не є можливим. На дату надання аудиторського висновку ми не мали можливості оцінити вплив такого відхилення на фінансову звітність Товариства.

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує дебіторську заборгованість, як іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 10 722 тис. грн. Щодо вказаної заборгованості Товариством поданий позов до суду та отримане позитивне рішення суду про сплату боржником боргу. Але на думку аудитора, зважаючи, що протягом 2016 року дана заборгованість не погашалась Товариству необхідно нарахувати резерв сумнівних боргів щодо вищезазначеної заборгованості.

Крім того, ми не були присутні при проведенні інвентаризації, яку було завершено до початку аудиту.

Проте вказані обмеження та зауваження на нашу думку не мають вирішального впливу на стан справ в цілому з питань, що були предметом аудиторської перевірки та вплив можливих коригувань на фінансову звітність на нашу думку не є суттєвим чи всеохоплюючим.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ» станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність надана в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності на Україну. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 38013592.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 року № 246/4, термін дії: з 23.02.2012 року до 22.12.2021 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Серійний номер 0083, видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 29.10.2013 року (розпорядження № 3879), термін дії: з 29.10.2013 року до 22.12.2021 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000381, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.01.2017 року, строком дії з 26.01.2017 р. до 22.12.2021 року

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг

Згідно з Договором про надання аудиторський послуг № 22.12/2/16-АС від 22.12.2016 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ» надало аудиторські послуги Товариству, які полягали в наступному:

- підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності Товариства складеної станом на 31 грудня 2016 року, її відповідності законодавству України та встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Дата початку проведення аудиту: 22.12.2016 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 19.04.2017 року.

Генеральний директор ТОВ «РІАЛ АУДИТ» Кадацька М.В.
(сертифікат аудитора № 006793)

Дата надання аудиторського висновку: 19.04.2017 року м. Київ

ДОДАТОК 1 до Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора)
Інша допоміжна інформація щодо дотримання страховиком
ПАТ «СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ»
законодавчих та нормативних актів

Можливість (спроможність) страховика безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців:

Під час проведення аудиту нашу увагу не привернув жодний факт який міг би свідчити про те, що Товариство не зможе продовжувати свою діяльність у майбутньому, протягом найближчих 12 місяців.

Відповідність (невідповідність) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності:

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Дотримання законодавчих нормативів у разі збільшення розміру статутного капіталу - дотримання вимоги щодо такого збільшення винятково у грошовій формі для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів:

У звітному періоді Товариство не збільшувало розмір статутного капіталу.

Перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду:

Станом на 31.12.2016 року розмір зареєстрованого (пайового) капіталу становить 15 000 тис. грн. Вартість чистих активів Товариства складає 15 868 тис. грн. Розмір чистих активів Товариства перевищує розмір зареєстрованого (пайового) капіталу, що відповідає вимогам п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року:

Нормативний запас платоспроможності складає 2,65 тис. грн., фактичний – 15 868 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 15 865,35 тис. грн.

Таким чином, Товариство має достатній запас платоспроможності. Товариство має стійке фінансове становище щодо виконання своїх зобов'язань в повному обсязі та у передбачені договорами страхування строки.

Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників:

Відповідно до чинного законодавства, предметом діяльності Товариства є виключно страхування та перестрахування життя, тому даний норматив не є обов'язковим для ПАТ «СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ».

Ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків:

Облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати Товариство веде в автоматизованому режимі за допомогою спеціалізованої комп'ютерної програми. Ведення обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для отримання вимог до достатності формування резервів збитків.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства:

В звітному періоді Товариство зазначило розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

Перевіркою актуарія Зубченка В.П. (диплом актуарія № 02-026 виданий 14.08.2014 року) встановлено, що Additionali LAT-reserve від'ємний, тобто формування додаткового резерву не потрібно.

Станом на 31.12.2016 року Товариством сформовані резерви:

- резерв довгострокових зобов'язань – 53 тис. грн.

Дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг;

Кошти страхових резервів представлені в активах відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика № 396 від 23.02.2016 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання сфері ринків фінансових послуг. Активи, які приймаються для представлення коштів страхових резервів із страхування життя, відповідають умовам щодо безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості.

Оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика:

Станом на 31.12.2016 року поточні зобов'язання за страховими виплатами (перед банком, що станом на 31.12.2016 року ліквідований) складають 207 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року в структурі страхового портфелю Товариства прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість відсутня.

Істотні операції з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%:

Протягом 2016 року Товариство не здійснювало істотні операції з активами.

Запровадження страховиком системи управління ризиками:

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг № 295 від 04.02.2014 року в Товаристві проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Протоколом позачергових зборів акціонерів № 5-2011 від 21.11.2011 року затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального за оцінку ризиків, забезпечення дотримання вимог платоспроможності з урахуванням прийнятих ризиків. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора.

Відповідальний працівник, на якого покладено функції оцінки ризиків, підпорядкований та підзвітний безпосередньо Генеральному директору.

При здійсненні управління ризиками, Товариство систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 295 від 04.02.2014 року:

- ***андеррайтинговий ризик:***
  - ✓ ризик збільшення рівня смертності - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
  - ✓ ризик збільшення тривалості життя - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
  - ✓ ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю - ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
  - ✓ ризик збільшення витрат на ведення справи - ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестрахування;
  - ✓ ризик зміни розміру аннуїтетів - ризик, викликаний коливаннями розміру аннуїтетів у зв'язку зі змінами законодавства або змінами станів здоров'я застрахованих осіб;
  - ✓ ризик передчасного припинення дії договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
  - ✓ катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.
- ***ринковий ризик:***
  - ✓ ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
  - ✓ ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
  - ✓ валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
  - ✓ ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
  - ✓ майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
  - ✓ ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
- ***ризик дефолту контрагента:*** ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
- ***операційний ризик:*** ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

В результаті проведеного стрес-тестування річної звітності за 2016 рік відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 484 від 13.02.2014 року було виявлено наступне:

- з переліку ключових стресових подій, враховуючи склад активів та портфель договорів, найбільший вплив на фінансовий стан компанії має зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу. Такі коливання можуть призвести до зниження запасу платоспроможності на 103 тис. грн., або 0,6%.
- збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15%, або його зменшення на 20%, відповідно взагалі не зменшать запас платоспроможності.

Таким чином, фактичний запас платоспроможності компанії станом на 31.12.2016 є достатнім навіть при настанні ключових ризиків, компанія є не вразливою до ризиків, має потенційну можливість покривати збитки та є фінансово стійкою..

Результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності за 2016 рік з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів надається разом з річною звітністю.

В результаті ідентифікації та оцінки ризиків, аудитор прийшов до висновку, що в Товаристві низький рівень ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Адекватність організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю):

Відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», Товариством створено Службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор (контролер).

Аудитор підтверджує наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Генеральний директор ТОВ «РІАЛ АУДИТ» Кадацька М.В.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС»

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство Публічне акціонерне товариство Страхова компанія «Укргазпромполіс»	за ЄДРПОУ	21664129		
Територія Київська	за КОАТУУ	8036600000		
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230		
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12		
Середня кількість працівників* 7				
Адреса, телефон набережна Дніпровська, буд. 13, м. Київ, київська обл., 02098 2352500				
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	49	34
первісна вартість	1001	364	364
накопичена амортизація	1002	315	330
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 192	2 738
первісна вартість	1011	6 662	6 623
знос	1012	3 430	3 885
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	15 390	15 390
інші фінансові інвестиції	1035	8 496	7 893
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	6 300	13 575
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	916	171
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	34 343	39 801
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	40	38
Виробничі запаси	1101	40	38
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	16	16
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	1
з бюджетом	1135	6	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	20	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 615	506
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 953	10 393
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	9 953	10 393
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	120	9
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	120	9
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	17 771	11 006
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	52 114	50 807
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	20 738	20 738
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	990	900
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	46 728	46 638
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	102	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	102	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	687	187
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	406	82
Резерв незароблених премій	1533	281	105
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	789	187
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	3 500	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	533	320
розрахунками з бюджетом	1620	97	112
у тому числі з податку на прибуток	1621	27	13
розрахунками зі страхування	1625	21	11
розрахунками з оплати праці	1630	396	413
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	36	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	5	5
Поточні забезпечення	1660	-	95
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9	3 026
Усього за розділом III	1695	4 597	3 982
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	52 114	50 807

Керівник Сухина Ігор Іванович
Головний бухгалтер Григор'ян Анна Леонідівна

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

			КОДИ		
Підприємство (найменування)	Публічне акціонерне товариство Страхова компанія «Укргазпромполіс»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
		за ЄДРПОУ	21664129		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2016 р.

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003	
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	789	1 279
Премії підписані, валова сума	2011	750	1 345
Премії, передані у перестрахування	2012	25	354
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(176)	(457)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(112)	(169)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(338)	(388)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	113	234
Валовий: прибуток	2090	338	657
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	324	5 802
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	324	5 802
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	421	1 333
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 713)	(2 653)
Витрати на збут	2150	(19)	(185)
Інші операційні витрати	2180	(1 084)	(1 607)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	3 347
збиток	2195	(1 733)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 115	1 938
Інші доходи	2240	963	321
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(413)	(5 660)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(68)	(54)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22)	(33)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(90)	(87)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(90)	(87)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	72	262
Витрати на оплату праці	2505	603	1 269
Відрахування на соціальні заходи	2510	131	407
Амортизація	2515	472	487
Інші операційні витрати	2520	1 876	2 408
Разом	2550	3 154	4 833

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	1000000	1000000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1000000	1000000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,09000)	(0,08700)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,09000)	(0,08700)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Сухина Ігор Іванович
Головний бухгалтер Григор'ян Анна Леонідівна

			КОДИ		
Підприємство (найменування)	Публічне акціонерне товариство Страхова компанія «Укргазпромполіс»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
		за ЄДРПОУ	21664129		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	28
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	391	231
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	717	1 265
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 141	1 988
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(998)	(1 963)
Праці	3105	(422)	(737)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(120)	(424)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(136)	(680)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(36)	(391)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(22)	(45)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1)	(1)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(65)	(60)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 073)	(42 604)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 626	-42 956
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	200	1 331
необоротних активів	3205	-	7
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	35
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(199)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	200	1 174
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	1 002	1 984
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 004	1 984
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-422	-39 798
Залишок коштів на початок року	3405	9 953	39 434
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	862	10 317
Залишок коштів на кінець року	3415	10 393	9 953

Керівник Сухина Ігор Іванович
Головний бухгалтер Григор'ян Анна Леонідівна

			КОДИ		
Підприємство	Публічне акціонерне товариство Страхова компанія «Укргазпромполіс» (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
		за ЄДРПОУ	21664129		

Звіт про власний капітал
за Рік 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	25 000	-	-	20 738	990	-	-	46 728
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	25 000	-	-	20 738	990	-	-	46 728
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(90)	-	-	(90)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(90)	-	-	(90)
Залишок на кінець року	4300	25 000	-	-	20 738	900	-	-	46 638

Керівник Сухина Ігор Іванович
Головний бухгалтер Григор'ян Анна Леонідівна

Примітки до фінансової звітності страховика з розкриттям інформації, згідно вимогам МСБО/МСФЗ 2016 рік

1. Загальна інформація

Публічне акціонерне товариство страхова компанія «Укргазпромполіс», (далі – Компанія) на вимогу статті 12 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», починаючи з 01 січня 2012 року складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Компанія використовує виключно МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності".

Перша фінансова звітність Компанії, складена у відповідності до МСФЗ, складається на 31 грудня 2012 року.

Порівняльна інформація почала подаватися у фінансовій звітності починаючи з 31 грудня 2013 року.

Фінансова звітність складається у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня (далі – гривня), яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Компанією і пов'язаних з ними обставинами, що мають вплив на її діяльність.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються і відображаються в Балансі за валютним курсом Національного Банку України, що діяв на звітну дату.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються загальним підсумком, в звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

З метою формування показників фінансової звітності Компанія встановила кордон суттєвості в розмірі 0,5 тис. грн.

2. Страхові премії та преміальний дохід

В підписані премії включаються суми, які надаються за договорами страхування, що набрали чинності та по договорах, за якими виникає право на отримання чергового внеску відповідно до умов зазначених договорів, незалежно від періодичності сплати. Підписані премії зменшуються на суму премій по анульованим та перерваним договорам страхування за звітний період.

У звітному періоді було укладено 41 договір на загальну суму 750 тис. грн., у тому числі: з фізичними особами – 98,10 тис. грн., з юридичними особами – 651,9 тис. грн.

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків.

Прийнята відповідальність на суму 78236 тис. грн. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування – 3500 тис. грн. Проведено перестрахування на загальну суму перестрахувальної премії 25 тис. грн. Відповідальність з урахуванням проведеного перестрахування становить 77418 тис. грн.

Страхова компанія «Укргазпромполіс» з 24.03.2005 по 23.01.2014 була асоційованим членом в Моторному (транспортному) страховому бюро України (далі - МТСБУ). Відповідно до листа Моторного транспортного страхового бюро України від 23.01.2014 року № 7/3-09/2074 Страхова компанія вийшла зі складу асоційованих членів МТСБУ та припинила діяльність, пов'язану з укладанням договорів внутрішнього обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з 23 січня 2014 року. В зв'язку з цим суттєво зменшилися надходження страхових премій.

У 2015 році було укладено 1543 договори на загальну суму 1345 тис. грн., у тому числі: з фізичними особами – 677 тис. грн., з юридичними особами - 668 тис. грн. Була прийнята відповідальність на суму 267305 тис. грн. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування становила 21690 тис. грн. Проведено перестрахування на загальну суму перестрахувальної премії 354 тис. грн. Відповідальність з урахуванням проведеного перестрахування становила 208647 тис. грн.

Доля перестраховиків розраховується в відношенні з діючими договорами перестрахування. Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати в відношенні з отриманими послугами по перестрахуванню, і доля витрат по перестрахуванню, що належать до майбутніх періодів, визнаються як доля перестрахувальників в технічних резервах .

Доля перестраховика в страхових резервах станом на 31.12.2016 р. розрахована в об'ємі 9 тис. грн. Доля перестраховика в страхових резервах станом на 31.12.2015 р. становила 120 тис. грн.

Суми, що належать до отримання від та ті що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестрахувальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестрахування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахуванню.

Активи з перестрахування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Активи по перестрахуванню включають залишки зобов'язань з прийнятого перестрахування, що належать до сплати від перестраховиків.

3. Страхові виплати

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протязі

звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених в фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін в резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестрахування.

За 2016 рік було 13 страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових відшкодувань. Страхові відшкодування склали 113 тис. грн., з них фізичним особам - 99,5 тис. грн. та юридичним – 13,5 тис. грн. Максимальне страхове відшкодування склало 39 тис. грн. Частка страхових відшкодувань компенсовані перестрахувальниками складає 23 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року компанія має заборгованість перед страхувальниками по виплатам страхових відшкодувань, яка складає 5 тис. грн., а саме:

- страховий акт №ДЦ23000001 від 17.02.2015 року про виникнення страхового випадку на загальну суму 5 тис. грн., пов'язаного із завданням шкоди майну третіх осіб внаслідок ДТП, складений на підставі заяви Орленка Максима, транспортний засіб якого зазнав пошкоджень внаслідок зіткнення з автомобілем Страхувальника, за полісом страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів від 20.06.2013 року АВ №1803368, переданий МТСБУ для подальшого врегулювання та оплати за рахунок коштів гарантійного внеску до фонду захисту потерпілих Компанії.

За 2015 рік було 22 страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових відшкодувань. Страхові відшкодування склали 234 тис. грн., з них фізичним особам – 182 тис. грн. та юридичним – 52 тис. грн.

4.Технічні резерви

Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування:

резерв незароблених премій (розраховується за методом «1/365» (pro rata temporis) за кожним чинним договором окремо),

резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) (оцінка обсягу зобов`язань Компанії для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов`язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв`язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору),

резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) (оцінка обсягу зобов`язань Компанії для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв`язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України порядку),

резерв коливань збитковості (equalization reserve) (призначений для компенсації виплат Компанії, що пов`язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування).

Доля перестраховиків в технічних резервах розкривається в звіті про фінансовий стан Компанії.

Страхові резерви станом на 31.12.2016 сформовані згідно з затвердженою методикою формування резервів визначеною законодавством України та щодо розкриття інформації фінансової звітності страховика в розмірі 187 тис. грн., у тому числі:

резерв незароблених премій -105 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 5 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 77 тис. грн.

Страхові резерви станом на 31.12.2015 становили 687 тис. грн., у тому числі:

резерв незароблених премій -281 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 290 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 116 тис. грн.

Також, на кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуючого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізаційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви. Розрахунок тесту представлено у вигляді додатку до приміток, щодо розкриття інформації фінансової звітності страховика.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

В звітному періоді Компанія зазначила розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Перевіркою встановлено, що формування додаткового резерву не потрібно.

Резерви Компанії розміщенні з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згідно Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг за №396 від 23.02.2016 року, та представленні визначеними активами.

5. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції враховуються у відповідності з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». В цілях складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікується за категоріям:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- існуючі в наявності для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії;
- інвестиції в дочірні компанії;
- інвестиції непов'язаним сторонам;
- інвестиції пов'язаним сторонам;
- облігації.

Інвестиції, призначені для торгівлі, враховуються по справедливій вартості з віднесенням її зміни на прибуток чи збиток.

Інвестиції, що мають фіксований термін погашення і утримуються до погашення враховуються по амортизованій собівартості. Інвестиції, що не мають фіксованого терміну погашення, враховуються по собівартості.

Інвестиції, що є в наявності для продажу, враховуються по справедливій вартості з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються по пайовому методу.

На кінець звітного періоду Компанія визначає наступні фінансові інвестиції:

1. «Інвестиції непов'язаним сторонам», які не обліковуються на фондовій біржі, а саме: Назва емітенту	Код ЄДРПОУ	Рівень лістингу	Фондова біржа	Сума, тис. грн.
ВАТ «Гранд індастрі груп»	35264213	-	-	10
ВАТ «Ленінський РМЗ «Металіст»	20681350	-	-	704
ВАТ «Металургспецкомплект»	32852845	-	-	7041
ПАТ «НВП «Радій»	14312430	-	-	87
ВАТ «Укрспецзабезпечення»	32917048	-	-	50
ВСЬОГО		-	-	7893
2. «Інвестиції пов'язаним сторонам», які не обліковуються на фондовій біржі, а саме: Назва емітенту	Код ЄДРПОУ	Рівень лістингу	Фондова біржа	Сума, тис. грн.
ПОВ «Упп-нет»	31202001	-	-	398
ПАТ СК «Укргазпромполіс-життя»	33833231	-	-	14990
ПОВ «Уніжитлосервіс»	31753542	-	-	2
ВСЬОГО		-	-	15390

6. Акціонерний капітал і дивіденди

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском звичайних акцій і опціонів на акції визнаються з урахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Привілейовані акції класифікуються як власні кошти, якщо вони не підлягають викупу, або підлягають викупу тільки на розсуд Компанії, а дивіденди виплачуються на розсуд Компанії. Дивіденди визнаються як розподіл власних коштів.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені в акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власних засобів. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку.

Можливість Компанії оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Статутний капітал, включає внески акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю долі акціонера відображається як емісійний дохід.

Компанія нараховує дивіденди акціонерам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

В звітному періоді Компанія дивіденди не нараховувала та не виплачувала.

7.Основні засоби

Основні засоби Компанії враховуються і відображаються в фінансовій звітності Компанії у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 2 500 гривень. Дані матеріальні активи використовуються Компанією в процесі виробництва або поставки товарів, надання послуг, здачі в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

Компанія використовує для оцінки основних засобів першу модель – облік за первинною вартістю з урахуванням МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На кінець звітного періоду Компанія обліковує за первинною вартістю такі основні засоби на загальну суму 6623 тис. грн., а саме: нерухоме майно – 5553 тис. грн., машини та обладнання – 375 тис. грн., транспортні засоби – 250 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 351 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 29 тис. грн. На кінець звітного періоду знос основних засобів склав – 3885 тис. грн., а саме: нерухоме майно – 3020 тис. грн., машини та обладнання – 384 тис. грн., транспортні засоби – 112 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 275 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 29 тис. грн.

В 2016 році надійшло інших необоротних матеріальних активів на суму 2 тис. грн.

За 2016 рік вибуло інших необоротних матеріальних активів на суму 1 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 року Компанія обліковувала за первинною вартістю такі основні засоби: нерухоме майно – 5553 тис. грн., машини та обладнання – 375 тис. грн., транспортні засоби – 250 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 351 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 29 тис. грн. На кінець звітного періоду знос основних засобів склав – 3430 тис. грн., а саме: нерухоме майно – 2628 тис. грн., машини та обладнання – 373 тис. грн., транспортні засоби – 63 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 273 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 28 тис. грн.

В 2015 році надходження основних засобів не було.

За 2015 рік вибуло транспортних засобів на суму 108 тис. грн.

8.Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

Патенти

Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення)

Ліцензії

Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих основних засобів.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;

ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом на протязі очікуваного терміну їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;

термінів використання подібних актів.

На дату звіту нематеріальні акти враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На кінець звітного періоду нематеріальні активи по первісній вартості складають – 364 тис. грн., знос склав – 330 тис. грн.

На кінець 2015 року нематеріальні активи по первісній вартості складали – 364 тис. грн., знос склав – 315 тис. грн.

9.Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, що пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані, під час здійснення звичайної господарської діяльності, товари і послуги) і не торгівельна (інша) дебіторська заборгованість. Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з врахуванням наданих знижок, повернень товарів і безгрошевої заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості в Компанії створюється резерв сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів нараховується за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість враховується залежно від її вигляду по тій, що амортизується або за дисконтуємою вартістю.

На кінець звітного періоду Компанія має довгострокову дебіторську заборгованість, яка складає – 13575 тис. грн.

На кінець звітного періоду Компанія має поточну дебіторську заборгованість, яка складає – 566 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 Компанія мала поточну дебіторську заборгованість в розмірі 7858 тис. грн. та довгострокову – 6300 тис. грн.

В Компанії в 2016 році було створено резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість (неповернені кошти з ліквідованих банків та залишок коштів у МТСБУ) на загальну суму 998 тис. грн. в розмірі ста відсотків. За рік з резерву сумнівних боргів списано 316 тис. грн. Станом на 01.01.2015 року резерв сумнівних боргів становив 1066 тис. грн. Станом на 31.12.2015 року залишок коштів в резервів сумнівних боргів - 1748 тис. грн.

10. Зобов'язання та резерви

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Компанії, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання враховується і відображається в Балансі за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Компанія здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

На кінець звітного періоду Компанія має поточні зобов'язання в розмірі 3982 тис. грн., у тому числі:

320 тис. грн. - за товари, роботи, послуги;

112 тис. грн. - з бюджетом;

413 тис. грн. – з оплати праці;

11 тис. грн. - зі страхування;

5 тис. грн. – за страховою діяльністю;

95 тис. грн. - резерв відпусток;

3026 тис. грн. – інші поточні зобов'язання.

Станом на 31.12.2015 Компанія мала поточні зобов'язання в розмірі 4597 тис. грн., у тому числі: 3500 тис. грн. - векселі видані;

533 тис. грн. - за товари, роботи, послуги;

97 тис. грн. - з бюджетом;

396 тис. грн. – з оплати праці;

21 тис. грн. - зі страхування;

36 тис. грн. - з одержаних авансів;

5 тис. грн. – за страховою діяльністю;

9 тис. грн. – інші поточні зобов'язання.

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з великою мірою вірогідності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

На кінець звітного періоду резерв відпусток складає - 95 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 резерв відпусток складав 102 тис. грн.

11.Визнання доходів та витрат

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції економічні вигоди Компанії збільшаться, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації товару (робіт, послуг) визнається, тоді, коли фактично здійснюється перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваги і контроль над активами (товарів, робіт, послуг) відвантаженими і права власності передані, та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності з МСБО 18 «Дохід».

Процентний дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

В звітному періоді дохід Компанії обліковується за наступною аналітикою:

Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) – 789 тис. грн.;

Іншій операційний дохід – 421 тис. грн.,

Фінансовий дохід – 1115 тис. грн.(нарахований дохід по депозитах),

Інший дохід – 963 тис. грн.

За 2015 рік дохід Компанії обліковувався за наступною аналітикою:

Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) – 1279 тис. грн.;

Іншій операційний дохід – 1333 тис. грн.,

Фінансовий дохід – 1938 тис. грн.(нарахований дохід по депозитах),

Інший дохід – 321 тис. грн.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом.

В звітному періоді витрати Компанії обліковуються за наступною аналітикою:

Страхові відшкодування – 113 тис. грн.;

За собівартістю страхових послуг – 338 тис. грн.;

Адміністративні витрати – 1713 тис. грн.;

Витрати на збут – 19 тис. грн.;

Інші операційні витрати – 1084 тис. грн.;

Інші витрати – 413 тис. грн. (404 тис. грн. уцінка необоротних активів та фінансових інвестицій та 9 тис. грн. інші витрати звичайної діяльності).

За 2015 рік витрати Компанії обліковувалися за наступною аналітикою:

Страхові відшкодування – 234 тис. грн.;

За собівартістю страхових послуг – 388 тис. грн.;

Адміністративні витрати – 2653 тис. грн.;

Витрати на збут – 185 тис. грн.;

Інші операційні витрати – 1607 тис. грн.;

Інші витрати – 5660 тис. грн. (11 тис. грн. послуги депозитарія та по зберіганню цінних паперів, 597 тис. грн. собівартості реалізованих фінансових інвестицій, 2 тис. грн. собівартість необоротних активів, 5050 тис. грн. уцінка необоротних активів та фінансових інвестицій).

12.Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам в Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески в Державний Пенсійний фонд та інші внески за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

В звітному році фонд оплати праці працівників складав 603 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 131 тис. грн., резерв відпусток - 95 тис. грн.

В 2015 році фонд оплати праці працівників складав складає 1269 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 407 тис. грн., резерв відпусток - 102 тис. грн.

Щодо сум, очікуваних до виплати в якості премій або в рамках короткострокового плану виплати премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо у Компанії є чинне юридичне або передбачається формування зобов'язань з виплати відповідної суми, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому, і величину цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

13.Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

За 2016 рік податок на прибуток складає – 22 тис. грн.

За 2015 рік податок на прибуток складав – 33 тис. грн.

14.Сегменти

Компанія через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Компанія займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Компанії і появі нових видів діяльності Компанія буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

15.Події, що виникли після звітної дати

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

16.Фінансова звітність

Компанія представляє фінансову звітність у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітка до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Компанія представляє повний комплект фінансової звітності щорічно.

Скорочена проміжна фінансова звітність, готується Компанією у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Голова Правління **І.І. Сухина**

Головний бухгалтер **А.Л. Григор'ян**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС»
станом на 31.12.2016 року

м. Київ, 2017 рік

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) (далі – Звіт) наданий для керівництва та акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС» (далі – Товариство), для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) та для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС»

Скорочене найменування: ПАТ СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 21664129.

Місцезнаходження Товариства: 02098, Україна, м. Київ, вул. Дніпровська Набережна, 13.

Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності:

- Ліцензія на страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АВ № 520701 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ № 520702 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ № 520703 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АВ № 520704 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] серії АВ № 520705 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування медичних витрат серії АВ № 520706 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АВ № 520707 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АВ № 520708 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування від нещасних випадків серії АВ № 520709 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на особисте страхування від нещасних випадків на транспорті серії АВ № 520710 дата видачі ліцензії 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ № 520711 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серії АВ № 520712 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АВ № 520713 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АЕ № 198608 від 07.03.2013 року, строк дії ліцензії з 07.03.2013 року безстроковий.

Дата державної реєстрації: 26.12.1996 року, номер запису 10671050006000354.

Дата внесення змін до статуту:

- 30.08.2004 року, номер запису 10671050001000354 – зміна статутного (складеного) капіталу;
- 29.03.2006 року, номер запису 10671050002000354 – зміна статутного (складеного) капіталу;
- 24.02.2010 року, номер запису 10671050006000354 – зміна повного та скороченого найменування та складу засновників;
- 13.12.2011 року, номер запису 10671050009000354 – зміна кількості членів Наглядової ради.

Перелік акціонерів станом на 20.04.2017 року:

№ з/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, %
1	Сухина Яніна Іллівна (Україна, м. Київ, пров. Рильського, буд. 5, кв.10)	636 560	63,656
2	Решетняк Оксана Іванівна (Україна, м. Київ, вул. П.Мирного, буд. 27, кв 40)	50 460	5,046
3	Діяк Іван Васильович (Україна, м. Київ, вул. Р.Окіпної, буд. 3а, кв.62)	239 479	23,948
4	Діяк Олег Іванович (Україна, м. Київ, вул. Героїв Сталінграду, буд. 24, кв.132)	31 060	3,106
5	Фізичні особи (орієнтовно 30 чол.), які не підтвердили право власності та не приймають участі в голосуванні.	42 441	4,244
	Разом	1 000 000	100,00

Основні види діяльності: 65.12. Інші види страхування крім страхування життя.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Держкомфінпослуг від 24.06.2004 року № 1224. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПАТ СК «Укргазпромполіс» видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 11100480, серія та номер СТ № 72 дата видачі свідоцтва 29.03.2010 року.

Станом на 31.12.2016 року середня кількість працівників – 7 осіб.

Станом на 31.12.2016 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевіряється, були:

- Голова правління – Сухина Ігор Іванович;
- Головний бухгалтер – Григор'ян Анна Леонідівна.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС», що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2016 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує нерухомість на загальну суму 2 533 тис. грн., остання переоцінка якої була проведена Товариством в 2012 році. Згідно вимог МСБО 16 «Основні засоби», з метою надання достовірної інформації, оцінку нерухомості необхідно проводити раз в 3-5 років. На думку аудитора за відсутності актуальної оцінки нерухомості Товариством суттєво занижено вартість даного активу.

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств на суму 398 тис. грн. Такі фінансові інвестиції обліковувалися Товариством за собівартістю їх придбання та Товариство не здійснює їх оцінку за справедливою вартістю згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує довгострокові фінансові інвестиції у вигляді простих іменних акцій на загальну суму 7 893 тис. грн. Такі акції не мали вільного обігу на фондовому ринку (рух заблоковано), тому протягом 2015 року, за судженнями управлінського персоналу Товариство уцінило дані фінансові інвестиції до їх номінальної вартості. Відсутність інформації в загальнодоступних джерелах не дала змогу провести альтернативні аудиторські процедури щодо підтвердження вартості зазначених фінансових інвестицій.

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує довгострокову дебіторську заборгованість на загальну суму 13 575 тис. грн. за чистою вартістю реалізації чим порушує вимоги МСФЗ /МСБО щодо відображення довгострокової дебіторської заборгованості залежно від її вигляду за амортизованою чи дисконтованою вартістю.

Крім того, ми не були присутні при проведенні інвентаризації, яку було завершено до початку аудиту

Проте вказані обмеження та зауваження на нашу думку не мають вирішального впливу на стан справ в цілому з питань, що були предметом аудиторської перевірки та вплив можливих коригувань на фінансову звітність на нашу думку не є суттєвим чи всеохоплюючим.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС» станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність надана в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності на Україну. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 38013592.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 року № 246/4, термін дії: з 23.02.2012 року до 22.12.2021 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Серійний номер 0083, видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 29.10.2013 року (розпорядження № 3879), термін дії: з 29.10.2013 року до 22.12.2021 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000381, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.01.2017 року, строком дії з 26.01.2017 р. до 22.12.2021 року

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг

Згідно з Договором про надання аудиторських послуг № 22.12/1/16-АС від 22.12.2016 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ» надало аудиторські послуги Товариству які полягали в наступному:

- підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності Товариства складеної за рік, що минув станом на 31 грудня 2016 року, її відповідності законодавству України та встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Дата початку проведення аудиту: 22.12.2016 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 20.04.2017 року.

Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ» Кадацька М.В.
(сертифікат аудитора № 006793)

Дата надання аудиторського висновку:
20.04.2017 року
м. Київ

ДОДАТОК 1
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)
Інша допоміжна інформація щодо дотримання страховиком
ПАТ «СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС»
законодавчих та нормативних актів

Можливість (спроможність) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

Відповідність (невідповідність) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Дотримання законодавчих нормативів у разі збільшення розміру статутного капіталу - дотримання вимоги щодо такого збільшення винятково у грошовій формі для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів

У звітному періоді Товариство не збільшувало розмір статутного капіталу.

Перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду

Станом на 31.12.2016 року розмір зареєстрованого (пайового) капіталу становить 25 000 тис. грн.. Вартість чистих активів Товариства складає 46 638 тис. грн. Розмір чистих активів Товариства перевищує розмір зареєстрованого (пайового) капіталу, що відповідає вимогам п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України.

Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників

Станом на 31.12.2016 року у Товариства відсутня Ліцензія на страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, тому даний норматив не є обов'язковим для ПАТ СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС».

Ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

Облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати Товариство веде в автоматизованому режимі за допомогою спеціалізованих комп'ютерних програм. Ведення обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для дотримання вимог до достатності формування резервів збитків.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства

В звітному періоді Товариство зазначило розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

Перевіркою актуарія Зубченка В.П. (диплом актуарія № 03-015 виданий 24.04.2014 року) встановлено, що резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2016 року, є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

Дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Кошти страхових резервів представлені в активах відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя № 741 від 08.10.2009 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг.

Активи, які приймаються Товариством для представлення коштів страхових резервів, відповідають нормативам достатності, диверсифікованості та якості.

Оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика

Станом на 31.12.2016 року в структурі страхового портфелю Товариства прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість відсутня.

Істотні операції з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%

Протягом 2016 року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, які привели б до невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

Запровадження страховиком системи управління ризиками

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг № 295 від 04.02.2014 року в Товаристві проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Протоколом Наглядової ради № 01/03 від 24.04.2014 року затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального за оцінку ризиків, забезпечення дотримання вимог платоспроможності з урахуванням прийнятих ризиків. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора.

Відповідальний працівник, на якого покладено функції оцінки ризиків, підпорядкований та підзвітний безпосередньо Генеральному директору.

При здійсненні управління ризиками, Товариство систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 295 від 04.02.2014 року:

- ***андерайтинговий ризик:***
  - ✓ ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
  - ✓ катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.
- ***ринковий ризик:***
  - ✓ ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
  - ✓ ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
  - ✓ валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
  - ✓ ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
  - ✓ майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
  - ✓ ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
- ***ризик дефолту контрагента:*** ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
- ***операційний ризик:*** ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.
- ***ризик учасника фінансової групи:*** ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

В результаті проведеного стрес-тестування річної звітності за 2016 рік відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 484 від 13.02.2014 року було виявлено наступне:

- З переліку ключових стресових подій, враховуючи склад активів та портфель договорів, найбільший вплив на фінансовий стан компанії має зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу. Такі коливання можуть призвести до зниження запасу платоспроможності на 4 640 тис. грн. або 10%.

Таким чином, фактичний запас платоспроможності компанії станом на 31.12.2016 є достатнім навіть при настанні ключових ризиків, компанія є не вразливою до ризиків, має потенційну можливість покривати збитки та є фінансово стійкою.

В результаті ідентифікації та оцінки ризиків, аудитор прийшов до висновку, що в Товаристві низький рівень ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Адекватність організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)

Відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», Товариством створено Службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор (контролер).

Аудитор підтверджує наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ» Кадацька М.В.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА» (ЛАЄВСЬКИЙ І КОМПАНІЯ)

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

		КОДИ
		2017 01 01
Підприємство Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія)	за ЄДРПОУ	22805939
Територія Сміла	за КОАТУУ	7110500000
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство	за КОПФГ	260
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників* 9		
Адреса, телефон 20700, Черкаська обл., м. Сміла, вул. Свердлова, 91, кв. 204 (0473) 341385		
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	10	25
первісна вартість	1001	16	34
накопичена амортизація	1002	6	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	82	121
первісна вартість	1011	128	244
знос	1012	46	123
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
Інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	92	146
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	6
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		2

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	1	4
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		110
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	518	1404
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	34	89
Готівка	1166		58
Рахунки в банках	1167		31
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
Резервах незароблених премій	1183		
Інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	559	1615
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	651	1761
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	200	200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	50	50
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	109	505
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	359	755
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
Резерв незароблених премій	1533		
Інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	155	552
розрахунками з бюджетом	1620	29	88
у тому числі з податку на прибуток	1621	28	87
розрахунками зі страхування	1625	44	4
розрахунками з оплати праці	1630	13	14
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	21	44
Доходи майбутніх періодів	1665		262
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	30	42
Усього за розділом III	1695	292	1006
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	651	1761

Керівник Лаєвський Ігор Миколайович

Головний бухгалтер Коваленко Надія Іванівна

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

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	22805939		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3189	842
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестрахування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2234)	(370)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	955	472
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	371	3
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(435)	(234)
Витрати на збут	2150	(405)	(57)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(24)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	484	160
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	(1)	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	483	160
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-87	-29
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	396	131
збиток	2355	( )	( )

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	396	131

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	16	
Витрати на оплату праці	2505	204	132
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	47
Амортизація	2515	81	36
Інші операційні витрати	2520	2	24
Разом	2550	349	239

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Лаєвський Ігор Миколайович

Головний бухгалтер Коваленко Надія Іванівна

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	22805939		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2143	832
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6178	
Інші надходження	3095	2608	19900
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(407)	(226)
Праці	3105	(172)	(104)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(47)	(49)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(56)	(42)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(29)	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8713)	( )
Інші витрачання	3190	(1345)	(20114)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	189	197
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих: відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( )	(55)
необоротних активів	3260	(134)	(2)
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-134	-57
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		

Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	(94)
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	(24)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		-118
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	55	22
Залишок коштів на початок року	3405	34	12
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	89	34

Керівник Лаєвський Ігор Миколайович

Головний бухгалтер Коваленко Надія Іванівна

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	22805939		

Звіт про власний капітал

за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	200			50	109			359
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	200			50	109			359
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					397			397
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290					-1			-1
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					396			396
Залишок на кінець року	4300	200			50	505			755

Керівник Лаєвський Ігор Миколайович

Головний бухгалтер Коваленко Надія Іванівна

Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія)
Примітки до річної звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

1. Інформація про компанію

Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія) (22805939) (надалі - Товариство) є юридичною особою за законодавством України. Товариство зареєстровано 15.09.1997 р. виконавчим комітетом Смілянської міської ради в м. Сміла.

Метою діяльності Товариства як фінансової установи є надання фінансових послуг визначених для ломбарду та супутніх послуг.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (№ 2905 від 03.12.2004_р.) за Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.12.2004 р. № 2905 (реєстраційний номер 15101276.)

Юридична адреса Товариства: вул. Свердлова, буд. 91, к. 204, м. Сміла, Черкаська область, Україна.

Товариство має шість відокремлених підрозділів:

Номер відокремленого підрозділу	Адреса	Дата включення до державного реєстру
Відділення №1	Черкаська обл., Золотоніській район, м. Золотоноша вул. Шевченка 68а, оф.8	08.06.2010
Відділення №2	Кіровоградська область м. Олександрія вул. Леніна 98	17.09.2015
Відділення №3	Черкаська обл., Канівській район, м. Канів вул. О.Кошового 6/1	20.11.2012
Відділення №4	Кіровоградська обл., м. Знам'янка, вул. Привокзальна, б. 2-А	19.05.2016
Відділення №5	Черкаська обл., Корсунь - Шевченківський район, м. Корсунь – Шевченківський, вул. Шевченка, б. 35	15.07.2016
Відділення №6	Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Благовісна, б.455/1	31.08.2016

2. Облікова політика

Основні аспекти облікової політики, які застосовувались у процесі підготовки цієї фінансової звітності, наведено нижче.

2.1 Основи підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV, з 2013 року приватне акціонерне товариство складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України. Датою переходу на МСФЗ Товариство вважає 01.01.2013р.

Облікова політика складена для розкриття принципів, основ, домовленостей, правил та методик, яких дотримується Товариство, при складанні та поданні фінансових звітів. Облікова політика застосовується з урахуванням принципу послідовності, що передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Помилки попереднього періоду виправляються шляхом ретроспективного перерахунку.

Дана фінансова звітність базується на таких принципах: правдивості подання, переважання сутності над формою, нейтральності, обачності, надійності та повноти, можливості перевірки, допущення безперервності діяльності підприємства, зрозумілості та доречності звітної інформації, своєчасність подання, єдиного грошового вимірника.

Функціональна валюта та валюта звітності

Фінансова звітність представлена в Українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в Українських гривнях, округляється до найближчої тисячі.

Припущення про безперервність діяльності

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі світовою економічною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що здійснюються урядом України. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги по мірі настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Основи принципи облікової політики

У Товариства є ряд оцінок і припущень щодо майбутньої діяльності. Дані оцінки і припущення безперервно оцінюються на підставі минулого досвіду та інших факторів, включаючи такі очікування майбутніх подій, які вважаються розумними в обставинах, що склалися. В майбутньому, фактичні події можуть відрізнятися від даних оцінок і припущень. Нижче наведено ті оцінки і припущення, які пов'язані з високим ризиком значних коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

• **Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів.** Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби, нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

• **Судові розгляди.** Відповідно до МСФЗ, Товариство визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання (юридичного чи того, що випливає з практики), що виникло в результаті минулої події; відтік економічних вигод, який буде потрібним для погашення цього зобов'язання, є ймовірним і отримана надійна оцінка суми такого зобов'язання. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про умовне зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності.

2.2 Основні положення бухгалтерського обліку

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, поданих у даній фінансовій звітності.

Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх:

- утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- використовуватимуть, за очікуванням протягом більше одного періоду.

Основні засоби Товариства розподіляються за такими класами:

Машини та устаткування

- Інструменти, прилади , інвентар(меблі)
- Інші

Матеріальні об'єкти, термін служби яких більше одного періоду (року) та їх вартість перевищує 2500 гривень, включають до складу необоротних активів.

Після визнання активами основні засоби обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка основних засобів проводиться в разі, якщо їх балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої вартості.

Збільшення вартості основних засобів під час переоцінки включається до звіту про зміни у власному капіталі як резерв на переоцінку, за винятком випадків, коли це збільшення покриває раніше визнане у звіті про прибутки та збитки зменшення вартості конкретного об'єкта. Зменшення вартості основних засобів під час переоцінки включається до звіту про прибутки та збитки, за винятком випадків, коли зменшення є в межах попереднього збільшення вартості цього ж основного засобу, відображеного у звіті про зміни у власному капіталі.

Об'єкти незавершеного будівництва обліковуються за фактичними витратами за вирахуванням збитків від зменшення корисності, що оцінюється під час щорічної інвентаризації.

На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується. На всі інші об'єкти основних засобів амортизація нараховується на прямолінійній основі на протязі строку їх корисного використання. Для розрахунку зносу використовуються наступні орієнтовані терміни використання:

Машини на устаткування	2 - 20 років
Офісне обладнання	2 – 10 років
Інші	2 – 20 років

Строк корисної експлуатації основного засобу переглядається і, у випадку необхідності, коригується. Якщо об'єкт основних засобів включає декілька складових із різними строками корисного використання, то такі складові можуть обліковуватися як окремі об'єкти основних засобів. Кожну частину об'єкта основних засобів, собівартості якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта, амортизують окремо.

Витрати, понесені на збільшення, заміну частини або обслуговування основних засобів визнаються відповідно до загального принципу визнання активів, тобто подальші витрати капіталізуються лише в тому випадку, коли вони призводять до збільшення майбутньої економічної вигоди від використання такого об'єкта основних засобів:

- витрати, які відповідають критеріям визнання активів, відображаються в обліку як визнання нового об'єкта основних засобів,
- витрати на поточний ремонт і обслуговування основних засобів списуються на витрати того звітного періоду, в якому вони понесені.

Прибутки і збитки, що виникають від припинення визнання основних засобів, визначаються як різниця між чистим надходженням від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта. Вони відображаються у звіті про фінансові результати.

Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи Товариства, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензію на впровадження діяльності.

Придбані ліцензії на програмне забезпечення та ліцензія на впровадження діяльності можуть відноситись на витрати, або капіталізуються. Капіталізоване програмне забезпечення рівномірно амортизується протягом очікуваного терміну корисного використання, який не перевищує 10 років.

Зменшення корисності активів

Корисність активу зменшується, коли балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування.

На предмет зменшення корисності перевіряється кожна одиниця активів. Якщо суму очікуваного відшкодування окремого активу визначити неможливо, тоді на зменшення корисності перевіряється найменша група активів, яку можна ідентифікувати і яка генерує надходження грошових коштів внаслідок безперервного використання.

Сума очікуваного відшкодування – більша з двох оцінок активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти): справедливої вартості мінус витрати на продаж та його вартості при використанні.

Сума, що амортизується – історична вартість активу або інша сума, за якою обліковується актив у фінансовій звітності, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, визначається на основі цін активного ринку або на основі угод про продаж активу незалежним сторонам. До витрат на продаж включаються всі додаткові витрати, які прямо пов'язані з продажем активу. Якщо справедливу вартість активу достовірно оцінити неможливо, сумою очікуваного відшкодування активу вважають вартість його використання. Індикатором зменшення корисності вважається будь-який факт того, що дисконтована сума надходження грошових коштів від активу виявиться меншою за його балансову (залишкову) вартість. Індикаторами зменшення корисності можуть бути як зовнішні, так і внутрішні фактори, серед яких є:

- суттєве зменшення ринкової вартості активу, порівняно з тим, яке було очікуваним,
- негативні зміни у законодавстві,
- зміни в ринкових відсоткових ставках,
- зміни у ризиках, пов'язаних з діяльністю Товариства,
- є свідчення за старіння або фізичного пошкодження активу,
- грошові потоки для активу або подальші кошти, необхідні для його утримання, істотно перевищують ті, що були попередньо заплановані,
- грошові потоки або прибуток від активу є істотно меншими, ніж ті що були попередньо заплановані,
- суттєве зростання запланованого збитку від активу.

У випадку наявності зазначених або інших індикаторів зменшення корисності, керівництво Товариства приймає рішення про обов'язкове проведення перевірки активів на знецінення. Незалежно від існування індикаторів зменшення корисності, щорічній обов'язковій перевірці на предмет знецінення підлягають необоротні активи з невизначеним строком корисного використання та необоротні активи, які ще не введені в експлуатацію.

Розрахований збиток від зменшення корисності активу відображається як витрати у звіті про прибутки та збитки у поточному періоді, за винятком випадків, коли результат переоцінки активу відображається безпосередньо у власному капіталі. Збиток від зменшення корисності переоціненого активу визнається як зменшення від переоцінки, як це передбачено у МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Витрати від зменшення корисності активу, визнані у минулому звітному періоді, підлягають сторнуванню, якщо відбулася зміна оцінки, використаної при визначенні суми очікуваного відшкодування.

Визнання фінансових інструментів

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

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються в наступні чотири категорії: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики та дебіторська заборгованість; інвестиції, утримувані до погашення, і фінансові активи, наявні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. До них не належать активи: які підприємство має намір продати негайно або найближчим часом; які класифіковано як утримувані для продажу; які під час первісного визнання визначено як такі, що обліковуються за справедливою вартістю; та ті, які під час первісного визнання визначено як такі, що доступні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість первісно оцінюються за їх справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, тобто додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням.

Дебіторська заборгованість, яка має короткостроковий характер, відображається в сумі наданого рахунку, за вирахуванням резерву щодо зменшення вартості дебіторської заборгованості.

На кожну дату балансу керівництво Товариства оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність позик та дебіторської заборгованості може зменшитися.

Якщо існує свідчення щодо зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості, керівництво Товариства оцінює суму очікуваного відшкодування таких активів та визначає збитки від зменшення корисності. Зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості в обліку відображається шляхом створення резерву сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів нараховується на заборгованість окремого дебітора – у випадку, якщо керівництво Товариства має інформацію про існування ймовірності непогашення частини дебіторської заборгованості таким конкретним контрагентом.

Нарахування резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності чи безнадійних боргів зменшується, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується шляхом коригування рахунку резерву сумнівних боргів. Сума сторнування збитку відображається у звіті про прибутки та збитки. Коли дебітори, заборгованість яких була раніше списана як безнадійна, стають платоспроможними їхня дебіторська заборгованість відновлюється.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення у зв'язку із позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід за період.

Спочатку Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі з фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак знецінення по окремо оціненому фінансовому активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Якщо в наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбулася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупний дохід за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

Щодо дебіторської заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, ймовірність неплатоспроможності чи інших істотних фінансових труднощів дебітора) того, що Товариство не отримало всі суми, що належать їй відповідно до умов поставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знеціненні заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, у разі застосування, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- збереження Товариством права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без суттєвих затримок; або
- передачі Товариством належних їй прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо Товариство або а) передало практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ні передало, ні зберегло за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передало контроль за активом.

У разі якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу, і при цьому не передало та не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передало контроль за активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Товариства в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум:

первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Товариству до оплати.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупний дохід за період.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою представлення фінансової звітності. Операції у валютах, відмінних від української гривні спочатку відображаються за курсами обміну, що переважає на дати здійснення операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в таких валютах, перераховуються в гривні за курсами обміну, чинними на звітну дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у звіті про сукупний дохід. Немонетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені у звітності за первісною вартістю, перераховуються в гривні за курсом обміну на дату здійснення операції.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках в банках.

Передоплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох вартостей: собівартості або чистої вартості реалізації. Запаси списуються за методом ідентифікованої вартості відповідної одиниці запасів. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доопрацювання і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди.

Зареєстрований капітал

Зареєстрованим капітал ***к***ласифікується як власний капітал, що складається з часток учасників Товариства.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість відображається в обліку та звітності за справедливою вартістю.

Кредити та позики

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення не перевищує дванадцять місяців.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Товариство бере участь у державній пенсійній програмі, за якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Дана пенсійна програма є програмою з визначеним внеском. Ці витрати у звіті про сукупний дохід відносяться до періоду, в якому виплачується заробітна плата.

У Товариства не існує програм інших додаткових виплат при виході на пенсію чи інших значних компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати, у звіті про фінансові результати за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом терміну оренди.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібне вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які представляють собою економічні вигоди, є маловірогідною.

Резерви

Нарахування резервів наступних витрат та платежів здійснюється у тих випадках, коли у Товариства виникають зобов'язання, правові або такі, що випливають з існуючої ділової практики, в результаті подій, які відбулися в минулому. При цьому повинна існувати ймовірність того, що врегулювання цих зобов'язань буде супроводжуватися зменшенням економічних вигід, і сума зобов'язань може бути оцінена з достатнім ступенем достовірності.

Податок на прибуток

Поточний податок

Поточні податкові активи і зобов'язання за поточний та попередній періоди оцінюються за сумою, передбачуваної до отримання в якості відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми – це ставки і закони, прийняті або практично прийняті на звітну дату.

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всім тимчасовим різницям на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваним тимчасовим різницям, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первинного визнання гудвілу або активу, або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і яке на момент здійснення операцій не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- щодо оподатковуваних різниць, що відносяться до інвестиції в дочірній та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі сторнування тимчасової різниці, або існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма оподатковуваним тимчасовим різницям і перенесенню на наступні періоди невикористаного податкового кредиту та податкових збитків, якщо існує ймовірність отримання неоподатковуваного прибутку, щодо якого можна застосувати тимчасову різницю, а також використовувати податкові кредити і податкові збитки, перенесені на наступні періоди, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і який на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в найближчому майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосовувати тимчасову різницю.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподатковуваного прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відкладеного податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються на кожну дату звіту про фінансовий стан і визнаються тоді, коли виникає ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дає можливість відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства. Податок на прибуток, пов'язаний зі статтями, які відображаються безпосередньо у складі капіталу, відображається у складі капіталу, а не в звіті про сукупний дохід. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, і якщо вони відносяться до податків на прибуток, накладеним тим самим податковим органом на той же суб'єкт господарювання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства.

Для розрахунку податку на прибуток будуть застосовуватися такі ставки податку на прибуток:

з 1січня 2014 – 18 %. З 1 січня 2015 року - 18% З 1 січня 2016 року - 18%

Визнання доходів

Дохід визнається за вирахуванням податку на додану вартість (ПДВ).

2.3. Четверте застосування МСФО

Дана звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., є четвертою фінансовою звітністю Товариства, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, включаючи рік, що завершився 31 грудня 2016 р., За всі попередні періоди Товариство готувало фінансову звітність у відповідності до національних загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку (національних П(С)БО).

Порівняльна інформація підготовлена станом на 31.12.2016 р. і за рік, що завершився на цю дату, як описано в обліковій політиці. При підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ , вступний звіт про фінансове становище (баланс) Товариства був підготовлений на 1 січня 2015 р., що була раніше опублікована та підготовлена згідно з МСФО фінансової звітності станом на 31 грудня 2015 р і за рік, що завершився на вказану дату.

Доцільна собівартість

Суб'єкт господарювання, який уперше застосував МСФЗ, може використати переоцінку об'єкта основних засобів за попередніми ЗПБО на дату переходу на МСФЗ (або до цієї дати) як доцільну собівартість на дату переоцінки, якщо переоцінка на дату переоцінки була в цілому порівнянна собівартістю чи амортизованою собівартістю за МСФЗ, скоригованою для відображення.

Передбачена також можливість вибору для нематеріальних активів, які відповідають: критеріям визнання в МСБО 38 (включаючи достовірну оцінку первісної вартості); та критеріям у МСБО 38 щодо переоцінки (включаючи існування активного ринку).

Суб'єкт господарювання не використовує цю можливість вибору для інших активів або для зобов'язань.

Перехід до МСБО

Фінансові звіти Товариства за 2013 рік було приведено у відповідність до МСФЗ, опублікованих на офіційному сайті Міністерства фінансів України. Основні зміни порівняно з фінансовою звітністю Товариства згідно з П(С)БО полягають у перевірці визнання (або не визнання) всіх активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ, коригуванні оцінки дебіторської заборгованості (коригування резерву сумнівних боргів), а також поточних зобов'язань, рекласифікації витрат майбутніх періодів, визнанні доходів та витрат відповідно до принципу превалювання сутності над формою, повнішого обліку відстрочених податків.

тис. грн.

	На 31.12.2016р.		На 31.12.2015 р.	
1	2	3	4	5
Власний капітал згідно з П(С)БО		755		359
Виправлення помилок	0	0		0
Застосування критерію суттєвості до малоцінних необоротних матеріальних активів	0	0	0	0
Оцінка дебіторської заборгованості	0	0	0	0
Коригування прибутку за період	0	0	0	0
Відстрочене оподаткування	0	0	0	0
Разом	0	0		0
Власний капітал згідно з МСБО		755		359

Основний вплив на чистий прибуток Товариства є таким:

тис. грн.

	2016 рік		2015 рік	
1	2	3	4	5
Чистий прибуток згідно з П(С)БО		396		131
Відкориговані витрати, пов'язані з виправленням помилок	0	0	0	0
Визнані доходи, пов'язані з виправленням помилок	0	0	0	0
Застосування критерію суттєвості до малоцінних необоротних матеріальних активів	0	0	0	0
Оцінка дебіторської заборгованості	0	0	0	0
Створені (зменшені) забезпечення	0	0	0	0
Всього змін при трансформації	0	0	2	0
Зміни у відстроченому оподаткуванні	0	0	0	0
Чистий прибуток згідно з МСБО		396		131

2.4. Стандарти, що були випущені, і вже набрали чинності

Нижче наводяться стандарти, що були оприлюднені, набрали чинності на дату випуску фінансової звітності. Нижче наведені стандарти Товариством передбачаються застосовувати з дати їх набрання чинності.

МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка»

МСФО (IFRS) 9, що поступово має замінити МСБО (IAS) 39, застосовується у відношенні класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені у МСБО (IAS) 39. Стандарт набирає чинності у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати. Застосування МСФО (IFRS) 9 передбачає зміну класифікації фінансових активів та фінансових зобов'язань, але не спричинить значного вплив на їх оцінку.

3. Примітки

3.1. Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

	2016 р.	2015 р.
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3189	842

3.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

	2016 р.	2015 р.
Собівартість реалізованої продукції (послуг), у т.ч. :	2234	370
вартість суборенди та комунальних послуг	268	286
вартість реалізованого заставленого майна	1885	48
амортизація ОЗ та нематеріальних активів	81	36

3.3. Адміністративні витрати

Відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов`язані з управлінням та обслуговуванням Товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники головного офісу та підрозділів, які займаються управлінською діяльністю.

тис. грн.

	2016 р.	2015 р.
Адміністративні витрати, в т.ч.	435	234
Витрати на оплату праці	172	132
Відрахування на соцстрахування	43	47
Плата за розрахунково-касове обслуговування банків	14	5
Професійні послуги (аудиторські, юридичні, тощо)	206	50

3.4. Інші операційні доходи/ витрати

Інші операційні доходи

тис. грн.

	2016 р.	2015 р.
Інші операційні доходи, в тому числі	371	3
Дохід від отримання пені	9	3

Інші операційні витрати

тис. грн.

	2016 р.	2015 р.
Інші операційні витрати, в тому числі	2	24
Послуги зв'язку	2	1
Підписка періодичних видань		1
Резерв для покриття ризиків виконання контрактів		22

3.5. Податок на прибуток

Відображена сума нарахованих податкових зобов'язань на доходи від основної діяльності та від іншої діяльності.

тис. грн.

	2016 р.	2015 р.
Податок на прибуток від основної діяльності	87	29

Відповідно до Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. №2755-VI (ПКУ) із змінами та доповненнями, у 2014 році ставка податку на прибуток що застосовувалася до Товариства – 18% по доходах.

Оподаткування

В результаті нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи України приділяють все більшу уваги діловим колам. Зважаючи на це, закони і постанови, що впливають на діяльність підприємств, продовжують стрімко змінюватися. Ці зміни характеризуються незадовільним складанням законопроектів, неоднозначним їх трактуванням і арбітражним застосуванням з боку держави. Зокрема, податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які за законом уповноважені застосовувати надзвичайно суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Хоча, на думку Товариства, воно належним чином відобразила податкові зобов'язання в обліку, вищевказані факти можуть створювати податкові ризики для Товариства.

3.6. Основні засоби

тис. грн.

	Інструменти, прилади, меблі	Машини та обладнання	РАЗОМ
Первісна вартість та оцінка			
На 31.12.2014	10	63	73
Придбання основних засобів	9	45	54
Дооцінка основних засобів		1	1
На 31.12.2015	19	109	128
Придбання основних засобів	0	112	112
Дооцінка основних засобів	0	4	4
На 31.12.2016	19	225	244
Амортизація та знецінення			
На 31.12.2014		12	12
Амортизаційні відрахування за рік	4	30	34
Вибуття			
На 31.12.2015	4	42	46
Амортизаційні відрахування за рік	5	72	77
Вибуття			
На 31.12.2016	9	114	123
Чиста балансова вартість (залишкова вартість)			
На 31.12.2014	10	51	61
На 31.12.2015	15	67	82
На 31.12.2016	10	111	121

3.7. Нематеріальні активи

тис. грн.

	Програмне забезпечення	РАЗОМ
Первісна вартість та оцінка		
На 31.12.2014	14	14
Придбання нематеріальних активів	2	2
Вибуття	0	0
На 31.12.2015	16	16
Придбання нематеріальних активів	18	18
Вибуття		
На 31.12.2016	34	34
Амортизація та знецінення		
На 31.12.2014	4	4
Амортизаційні відрахування за рік	2	2
Вибуття	0	0
На 31.12.2015	6	6
Амортизаційні відрахування за рік	3	3
Вибуття		
На 31.12.2016	9	9
Чиста балансова вартість (залишкова вартість)		
На 31.12.2014	10	10
На 31.12.2015	10	10
На 31.12.2016	25	25

3.8. Запаси

тис. грн.

	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Запаси, в тому числі:	6	6	1
виробничі запаси	6	6	1

3.9. Торгова та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Інша поточна дебіторська заборгованість	1404	518	315

3.10. Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2013р. не існує обмежень щодо використання коштів на поточних рахунках в банках.

тис. грн.

	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
Грошові кошти	89	34	12

3.11. Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал зареєстрований та повністю оплачений.

тис. грн.

	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Статутний капітал,	200	200	200

Резервний капітал тис. грн.

	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Резервний капітал	50	50	32

3.12. Поточні зобов'язання тис. грн.

	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Поточні зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	552	155	19
Інші поточні зобов'язання	42	30	11

3.13. Операції зі зв'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Фізичні особи, що мали значний вплив на Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія) (більш ніж 10%)

Назва (ПІБ) засновника	Країна реєстрації	Відсоток участі в капіталі,%		
		Станом на 31.12.2016	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2014
Лаєвський І.М.	Україна	60	60	60
Антонова О.М.	Україна	20	20	20
Антонов В.О.	Україна	20	20	20

Нижче наведена таблиця містить інформацію про загальну суму угод, що були укладені з пов'язаними сторонами :

тис. грн.

		Продаж пов'язаним сторонам	Придбання у пов'язаних сторін	Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін	Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами
Провідний управлінський персонал Товариства	на 31.12.2014	0	0	87	0
	на 31.12.2015	0	0	25	0
	на 31.12.2016	0	0	195	0

Пов`язаним сторонам були надані займи у вигляді поворотної безвідсоткової фінансової допомоги:

тис. грн.

Назви пов'язаних сторін, яким надавались займи		Проценти отримані	Заборгованість пов'язаних сторін
Провідний управлінський персонал Товариства	на 31.12.2014	0	87
	на 31.12.2015	0	25
	на 31.12.2016	0	195

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи», провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання. Протягом 2015 р. і 2016 р. компенсації провідному управлінському персоналу не нараховувались і не виплачувались.

Нижче наведена таблиця містить інформацію про загальну суму угод, що були укладені з пов'язаними сторонами :

Інформація про компенсації провідному управлінському персоналу (членам Правління Компанії) наведена нижче у таблиці у загальних сумах:

тис. грн.

Перелік компенсацій провідному управлінському персоналу	2016 р.	2015 р.
Короткострокові виплати працівникам	0	131
Виплати по закінченню трудової діяльності	0	0
Інші довгострокові виплати працівникам	0	0
Виплати при звільненні	0	0
Платіж на основі акції	0	0

3.14. Умовні та договірні зобов'язання

Зобов'язання за операційною орендою, за яким Товариство є орендатором

Товариство уклала угоду стосовно оренди на нежитлові приміщення в м. Канів , м. Сміла, м. Олександрія, м. Золотоноша, м. Знам'янка, м. Корсунь – Шевченківський та м. Черкаси. Строки оренди за даною угодою лежать у межах від 1 до 5 років без права придбання. Зазначена угоди про оренду не обтяжує товариство ніякими обмеженнями.

Щорічна сума орендних платежів за договорами оренди нежитлових приміщень складає:

тис. грн.

	2016 р.	2015 р.
Від 1 року до 5 років	229	216

Також Товариством укладені договори на оренду устаткування, суми за ними є незначними, тому більш детальні дані не наводяться.

Юридичне зобов'язання

Згідно з МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», юридичне зобов'язання може виникати внаслідок:

а) контракту (внаслідок його явних чи неявних умов);

б) законодавства, або

в) іншої дії закону.

Цим же стандартом упереджено, що розкриття деякої або всієї інформації, що її вимагають параграфи 84-89 розділу «Розкриття інформації», завдасть серйозної шкоди позиціям суб'єкта господарювання в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках суб'єктові господарювання можна не розкривати інформацію, але слід розкривати загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

3.15. Цілі та політика управління ризиками

Управління капіталом

Цілі Товариства при управлінні капіталом: забезпечення здатності продовжувати безперервну діяльність.

Ризик ліквідності

Підхід керівництва Товариства до вирішення проблем ліквідності ґрунтується на ефективному здійсненні операційної діяльності та залучення фінансування для покриття потреб в оборотному капіталі.

Товариство здійснює контроль ризику нестачі грошових коштів шляхом планування поточної ліквідності, за допомогою цього інструменту аналізуються терміни платежів, пов'язаних з фінансовими інвестиціями та фінансовими активами (наприклад, дебіторська заборгованість, інші фінансові активи), а також прогнозовані грошові потоки від операційної діяльності.

Метою Товариства і є підтримка балансу між безперервністю фінансування і гнучкістю.

Ризик концентрації бізнесу

Господарська діяльність Товариства зосереджена на території України. Законодавство, що впливає на діяльність компанії в Україні, схильне до частих змін. Внаслідок цього, активи і діяльність Товариства можуть бути схильні до ризику у випадку негативних змін в політиці та діловому середовищі.

3.16. Події після дати балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2016 рік.

Директор **І. М. Лаєвський**

Головний бухгалтер **Н. І. Коваленко**

Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Повне товариство
«Ломбард «Черкаська позика»
(Лаєвський і компанія)

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
Повного товариства «Ломбард «Черкаська позика»(Лаєвський і компанія)
станом на 31.12.2016 року

м. Київ «20» квітня 2017 р.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про товариство

Повне найменування	Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія)
Скорочена назва	ПТ «Черкаська позика»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	22805939
Дата проведення державної реєстрації	15.09.1997р.
Місцезнаходження	20700, Черкаська область,м. Сміла, вул. Свердлова, 91, к.204
Свідоцтво про державну реєстрацію, місце та дата	від 15.09.1997р. виконавчим комітетом Смілянської міської ради Черкаської області № запису 1 024 105 0003 000120
Основні види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування. 46.51. Оптова торгівля комп'ютерами, периферійним устаткування і програмним забезпечення. 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах

Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія) (надалі - Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

ПТ «Черкаська позика» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ЛД №171 від 03.12.2004 р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.12.2004 р. № 2905 (реєстраційний номер 15101276).

ПТ «Черкаська Позика» має шість відокремлених відділень.

Найменування	Адреса	Договір оренди
Відділення №1	Черкаська обл., Золотоніський район, м. Золотоноша вул. Шевченка 68а	№8 від 22.12.2009р. з ПАТ «Будівельник» м.Золотоноша
Відділення №2	Кіровоградська обл., м. Олександрія вул.Леніна 98	№ б/н від 23.06.2015 року з ФОП Кальянов Д.В.
Відділення №3	Черкаська обл., Канівській район, м.Канів вул.О.Кошового 6/1	№1 від 01.08.2012р. з ФО-П Яценко Л.М.
Відділення №4	Кіровоградська обл., м. Знам"янка. вул. Привокзальна буд.2а	№1 від 11.04.2016р. з ФО-П Макашев В.О., Сопрончук Д.С.
Відділення №5	Черкаська грн., м.Корсунь-Шевченківський вул.Шевченка буд.35	№1613 від 25.04.2016р. з Регіональне відділення ФДМУ по Черкаській обл.
Відділення №6	Черкаська грн., м.Черкаси вул.. Благовісна буд.455/1	№б/н від 01.07.2016р. з ФО-П Таран Л.В.

Дані товариства про наявність рахунка у банку наведені нижче у таблиці:

№ п/п	Назва банку	МФО	№ рахунку	Валюта
1.	ПАТ КБ ПРИВАТБАНК	354347	26504051500261	грн.
2.	ПАТ КБ ПРИВАТБАНК /картковий рахунок/	354347	26552051500837	грн.
3.	ПАТ КБ ПРИВАТБАНК	354347	26505051500044	грн.
4.	ПАТ КБ ПРИВАТБАНК	354347	26507051500611	грн.
5.	ПАТ КБ ПРИВАТБАНК /для соціальних виплат/	354347	26042051506705	грн.
6.	ПАТ КБ ПРИВАТБАНК	354347	26505051500925	грн.
7.	ПАТ КБ ПРИВАТБАНК	354347	26508051500609	грн.

Середньооблікова чисельність працівників 9 чоловік.

Відповідальний за здійснення господарської діяльності Товариства:

Директор Товариства:

- Лаєвський І.М. весь перевіряємий період.

Головний бухгалтер Товариства:

- Бойко З.М. по 27.01.2017р. (Наказ на звільнення з посади №15 від 27.01.2017р.)
- Коваленко Н.І. з 30.01.2017р. по теперішній час (Наказ про прийняття на посаду головного бухгалтера №16 від 27.01.2017р.)

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика ПТ «Черкаська Позика» на 2016 рік передбачена відповідним Наказом №1 від 04.01.2016 року. Для здійснення організаційних заходів щодо господарської діяльності, порядку ведення бухгалтерського та податкового обліку, складання і надання звітності по ПТ «Черкаська Позика» видано Наказ про організацію бухгалтерського обліку №1 від 04.01.2016 року.

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30 листопада 1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Для підготовки фінансових звітів ПТ «Черкаська Позика» за 2016 рік, було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності;

а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльності:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003р. №170 (із змінами та доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 (із змінами та доповненнями);
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2016 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). За всі попередні звітні періоди та включаючи рік, що завершився 31 грудня 2016 року, Товариство готувало фінансову звітність у відповідності до національних загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку (національних П(С)БО). Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є четвертою фінансовою звітністю Товариства, що підготовлена у відповідності до МСФЗ. Порівняльна інформація підготовлена з урахуванням даних на початок 2015 року.

І. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів Повне товариство «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія).

Фінансова звітність Товариства за 2016 рік складена з урахуванням чинних форм звітності, затверджених НП(С)БО №1.

Склад перевірених форм звітності за 2016 рік, які складені станом на 31.12.2016року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2016 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2016 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2016 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2016 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Звітний період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року, дата звітності 31.12.2016р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2016 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93 р. №3125 XII в редакції Закону України від 14 вересня 2006 року №140-V;
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, в т.ч. МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно Міжнародних стандартів аудиту», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»;
- Кодексу етики професійних бухгалтерів,

а також з урахуванням вимог.

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003р. №170 (із змінами та доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 (із змінами та доповненнями);
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Закону Україну «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, як і відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності ПТ «Черкаська Позика» за 2016 рік, у відповідності до внутрішніх положень аудиторської фірми «Міла – аудит», встановлюється наступним чином:

- з метою виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно Міжнародного стандарту аудиту №320 «Суттєвість в аудиті», аудитором визначений рівень суттєвості;
- аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2016 р. по 31 грудня 2016р. по Товариству рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень внутрішнього контролю, а також загальну тенденцію складання і подання фінансової звітності;
- аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності фінансових звітів ПТ «Черкаська Позика».

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, регістри синтетичного та аналітичного обліку.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь – які облікові оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, за авансами виданими та іншої дебіторської заборгованості не має.

Сума не отриманих листів - підтверджень кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, за авансами отриманими та іншої кредиторської заборгованості склала 60,0 тисяч гривень (11,1% від загальної суми кредиторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях). Ми не мали змоги переконатися у зазначеній сумі кредиторської заборгованості шляхом інших аудиторських процедур. Відповідно ми не мали змоги визначити чи могли бути потрібними коригування кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2016 року.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду і відповідних показників.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах (справедливу та достовірну) інформацію про фінансовий стан Повного товариства «Ломбард «Черкаська Позика» станом на 31 грудня 2016 року, а також результати його діяльності за минулий рік, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.12.2003р. №18.12.2003р. №170 (із змінами та доповненнями), від 26.04.2005р. №3981 (із змінами та доповненнями) та інші чинні спеціальні вимоги.

ІІ. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал обліковувався Товариством протягом 2016 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Статутний капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПТ «Черкаська Позика» у всіх суттєвих аспектах.

При зібрані доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Заявлений статутний капітал в засновницьких документах становить 200 000,00грн. Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами.

Кількість учасників (засновників) Товариства - 3 фізичні осіб, а саме:

- Лаєвський Ігор Миколайович (Україна) 60%, що становить 120 000,00грн;
- Антонов Володимир Олексійович (Україна) 20%, що становить 40 000,00грн;
- Антонова Ольга Миколаївна (Україна) 20%, що становить 40 000,00грн.

Статутний капітал Товариства розподілений на частки, загальна кількість часток – 100%. на загальну суму 200 000,00 гривень (двісті тисяч) гривень.

Учасниками (засновниками) Товариства станом на 31.12.2016 є:

- Лаєвський Ігор Миколайович (Україна) 60%, що становить 120 000,00грн. (сто двадцять тисяч)гривень;
- Антонов Володимир Олексійович (Україна) 20%, що становить 40 000,00грн. (сорок тисяч) гривень;
- Антонова Ольга Миколаївна (Україна) 20%, що становить 40 000,00грн. (сорок тисяч) гривень.

Статутний капітал Товариства становить 200 000,00 гривень (двісті тисяч) гривень сплачений повністю, а саме:

Учасниками (засновниками) Товариства станом на 31.12.2016 є:

- Лаєвський Ігор Миколайович (Україна) 60%, що становить 120 000,00грн. (сто двадцять тисяч) гривень (квитанція №1111 від 27.05.2009р., сума 52 000,00 (п'ятдесят дві тисячі) гривень, квитанція №1123 від 28.05.2009р., сума 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень, квитанція №1123/1 від 28.05.2009р., сума 8 400,00 (вісім тисяч чотириста) гривень);
- Антонов Володимир Олексійович (Україна) 20%, що становить 40 000,00грн. (сорок тисяч) гривень (квитанція №1099 від 26.05.2009р., сума 36 800,00 (тридцять шість тисяч вісімсот) гривень);
- Антонова Ольга Миколаївна (Україна) 20%, що становить 40 000,00грн. (сорок тисяч) гривень (квитанція №1098 від 26.05.2009р., сума 36 800,00 (тридцять шість тисяч вісімсот) гривень).

Статутний капітал ПТ «Черкаська Позика» в розмірі 200 000,00 (двісті тисяч) гривень затверджений протоколом №_3_ від 19 травня 2009 р. установчих зборів засновників Товариства та зареєстрований Виконавчим комітетом Смілянської міської ради в м. Сміла 21 травня 2009 р. номер запису 1 024 105 0003 000120.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу Повне товариство «Ломбард «Черкаська Позика» (Лаєвський і Компанія) станом на 31 грудня 2016 року, відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Показники фінансового стану Товариства

Показники		Норма	Станом на 31.12.2016р.
1	2	3	4
1. Показники платоспроможності			
1.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	2,0-2,5	1,6
2.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	1,6
3.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,25	0,1
4.Коефіцієнт покриття короткострокових зобов'язань власним оборотним капіталом	Кп.3	Не<1	0.5
2. Показники фінансової стійкості			
1.Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	К-3	Не>1	1,3
2.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	Не<0,3	0,4
3.Коефіцієнт автономії	КА	0,5	0,4
4.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	0,5	0,8
5.Наявність власних обігових коштів (власний оборотний капітал)	-	-	559
3. Інші показники фінансового стану			
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		1,0
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	0
3.Коефіцієнт інвестування	Кін		0
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0,1
5.Коефіцієнт покриття балансу	К.п.б.	Не<1	0,5
6.Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	К.е.вк.		0,7
7.Конфіцієнт використання фінансових ресурсів усього майна	К.в.ф.		0,5
8.Показник заборгованості кредиторам			57,1%
9.Обіговість дебіторської заборгованості			86,3%
10.Рентабельність власного капіталу		>0	31,7%

ПТ «Черкаська Позика» за 2016 рік отримало прибуток у сумі 396.0 тис.грн.

Коефіцієнт загальної ліквідності становить 1,6 як нормативний дорівнює 2,0-2,5, це показує, що Товариство має достатньо ресурсів для погашення поточних зобов'язань.

Коефіцієнти платоспроможності (фінансової стійкості), показують питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів авансованих на його діяльність.

Коефіцієнти структури капіталу (фінансування) характеризують низький ступінь залежності Товариства від залучених засобів.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

Щодо наявності власних коштів товариства

Станом на 31.12.2016р. власні кошти (власний капітал) Товариства, складають:

Розмір власних коштів (власного капіталу) ПТ «Черкаська Позика», що забезпечує виконання ним зобов'язань щодо формування статутного капіталу, дорівнює різниці між розміром власного капіталу (підсумок розділу І пасиву балансу), зменшеного на суму резервного капіталу, та розміром коштів, укладених у необоротні активи (підсумок розділу І активу балансу), зменшених на суму довгострокової дебіторської заборгованості, відстрочених податкових активів та інших необоротних активів:

ВК = (ІрП – РК) – (ІрА – (ДДЗ + ВПА + ІНА) =

(755 – 50) – (146 – (0 +0 +0) = 559 (тис. грн.)

де:

ІрП – підсумок розділу І пасиву балансу
РК – резервний капітал
ІрА – підсумок розділу І активу балансу
ДДЗ – довгострокова дебіторська заборгованість
ВПА – відстрочені податкові активи
ІНА – інші необоротні активи
ВК – власні кошти (власний капітал)

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2016 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців.

Щодо виконання обов'язкових умов для фінансових компаній

Засновницьким договором Повного товариства «Ломбард «Черкаська позика» (Лаєвський і компанія) предметом діяльності Товариства визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для ломбарду, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 грудня 2003 р. №170 (надалі - Положення №170) та Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. №3981.

На виконання вимог Положення №170, у ПТ «Черкаська позика» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання ломбардом фінансових та супутніх послуг, що затверджені загальними зборами засновників Товариства (протокол № 10 загальних зборах учасників ПТ «Черкаська позика» від 16 січня 2006 р.), а також наявність затверджених для кожного відокремленого підрозділу внутрішніх правил (Положень).

У Товаристві відповідно до Наказу про організацію бухгалтерського обліку №1 від 04.01.2016 р. створена система ведення бухгалтерського та податкового обліку, складання і надання звітності на виконання вимог чинного законодавства.

Власний капітал ПТ «Черкаська позика» станом на 31.12.2016 р. складає 755,0 тис. грн., що перевищує обов'язкові вимоги п.2.2.3 Положення №170 про необхідність наявності власного капіталу в розмірі не менше ніж 200,0 тис. гривень.

Товариством враховано вимоги Положення №170 стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації), а також наявності керівників у кожному відокремленому підрозділі.

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо) як це передбачено Положенням №170, слід зазначити про те, що Товариством укладено договори суборенди нежилих приміщень,(приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерної техніки разом з програмним забезпеченням , що не суперечить чинному законодавству України.

На думку аудитора, за винятком описаного виключення, ПТ «Черкаська позика» загалом дотримуються вимоги Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 18.12.2003 N170, із змінами та доповненнями.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторську перевірку здійснено ТОВ "Аудиторська фірма "Міла – аудит" на підставі Договору №16/03/17 від 16 березня 2017 року.

Перевірка проведена з 16 березня 2017 року по 20 квітня 2017 року.

Перевірка фінансової звітності здійснювалась за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

Аудиторський висновок адресовано керівництву Товариства та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг .

Аудиторська фірма діє на підставі:

- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №1037 від 26 січня 2006 року, згідно з рішенням Аудиторської Палати України № №321/3 від 28.01.2016р.;
- Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, згідно з рішенням Аудиторської Палати України №257/4 від 27.09.2012 р.;
- Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері професійних учасників ринку цінних паперів, реєстраційний номер Свідоцтва: 370, строк дії Свідоцтва з 18 березня 2016 р. по 28 січня 2021 року.

Аудит проведено: незалежними аудиторами Аудиторської фірми "Міла – аудит" – Щеглюк Світланою Юріївною сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року з терміном дії до 26 грудня 2018 року, Гавриловською Людмилою Миколаївною сертифікат №003633 серії "А", виданий рішенням Аудиторської палати України №25 від 14 лютого 1995 року з терміном дії до 14 лютого 2019 року.

Фактичне та юридичне місцезнаходження: 04210 м. Київ, пр.-т Г.Сталінграду, буд.10А, корп.2, кв.43.

Телефон/факс: (044) 537-76-53, 537-76-52.

Додатки

підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2016 року;
підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) Товариства за 2016 рік;
підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (непрямим методом) Товариства за 2016 рік;
підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Товариства за 2016 рік;
підтверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності Товариства за 2016рік.

Аудитор _____С.Ю. Щеглюк
(Сертифікат аудитора серія А №007145 від 26.12.2013р. Рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013 р.)
Директор аудиторської фірми ТОВ „Аудиторська фірма «Міла –аудит»_____Л.М. Гавриловська
(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995р.,Рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)
Дата видачі аудиторського висновку: 20 квітня 2017р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»

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

		КОДИ
		2017 01 01
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»	за ЄДРПОУ	23465084
Територія ЛЬВІВСЬКА	за КОАТУУ	4610136600
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Інше грошове посередництво	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників* 7		
Адреса, телефон вулиця Кримська, буд. 28, оф. 501, м.ЛЬВІВ, ЛЬВІВСЬКА обл., 79035	7199920	
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	69
первісна вартість	1011	215	284
знос	1012	215	215
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: якi обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	31986	31285
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	3342	1583
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	35328	32937
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	272	31
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	2861
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3331	2124
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1728	1609
Готівка	1166	27	-
Рахунки в банках	1167	1701	1609
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	529	39
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	529	39
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5860	6664
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	41188	39601
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	10000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4165	4165
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23794	23649
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	37959	37814
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-

Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	2330	1608
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	818	500
Резерв незароблених премій	1533	1512	1108
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2330	1608
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	63
розрахунками з бюджетом	1620	101	116
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	116
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	701	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	97	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	899	179
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	41188	39601

Керівник Козолуп Ігор Миколайович

Головний бухгалтер Некрасова Олена Борисівна

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

			КОДИ		
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	23465084		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 611	2 082
Премії підписані, валова сума	2011	3 664	3 195
Премії, передані у перестрахування	2012	967	877
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(404)	674
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(490)	438
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(484)	(465)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	210	156
Валовий: прибуток	2090	1917	1461
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	318	(625)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	318	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3	28
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(863)	(889)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1842)	(109)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(467)	(134)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	438	503
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	369
збиток	2295	(29)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(116)	(101)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	268
збиток	2355	(145)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(145)	268

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	9
Витрати на оплату праці	2505	151	139
Відрахування на соціальні заходи	2510	44	49
Амортизація	2515	-	1
Інші операційні витрати	2520	2960	1266
Разом	2550	3160	1464

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Козолуп Ігор Миколайович

Головний бухгалтер Некрасова Олена Борисівна

			КОДИ		
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	23465084		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	3637	3195
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7490	-
Інші надходження	3095	12	2352
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(3689)	(1139)
Праці	3105	(152)	(139)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(42)	(49)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(144)	(160)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(101)	(112)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1204)	(1052)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5529)	(-)
Інші витрачання	3190	(1145)	(5009)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-766	-2001
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	49
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	647	291
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	647	340
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-119	-1661
Залишок коштів на початок року	3405	1728	3389
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1609	1728

Керівник Козолуп Ігор Миколайович

Головний бухгалтер Некрасова Олена Борисівна

			КОДИ		
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	23465084		

Звіт про власний капітал

за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10000	-	-	4165	23794	-	-	37959
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-

Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10000	-	-	4165	23794	-	-	-	37959
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(145)	-	-	-	(145)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	(145)	-	-	(145)
Залишок на кінець року	4300	10000	-	-	4165	23649	-	-	-	37814

Керівник Козолуп Ігор Миколайович

Головний бухгалтер Некрасова Олена Борисівна

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
ДО ЗВІТНИХ ДАННИХ СТРАХОВИКА
ЗА 2016 рік.
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»

1. Пояснення щодо окремих показників проміжної та річної звітності, зокрема:

1) пояснення щодо порядку формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, застосовані страховиком методи формування страхових резервів, у тому числі порядок визначення часток надходжень сум страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та сум часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам, з відповідних видів страхування;. Технічні резерви по ризикових видах страхування розраховуються відповідно до Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 № 3104 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року, із змінами і доповненнями .Страхові резерви формуються наступним чином: Резерви незароблених премій та частки перестраховиків за добровільними та обов'язковими видами страхування формуються за методом «1/4».

2) пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком при проведенні перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика;

На вимогу МСФЗ 4 «Страхові контракти» резерви тестуються на адекватність у відповідності із затвердженою Компанією методологією, із застосуванням загальноприйнятних актуарних методів. Перевірка страхових зобов'язань на адекватність включає два принципових моменти:

1) Тест на достатність резервів по збиткам, що сталися;

2) Тест на достатність резервів по збиткам,що ще не настали (щодо підписаних премій).

Тест на достатність резервів по збиткам, що сталися

Даний тест включає в себе перевірку адекватності резервів збитків (сукупно, заявлених але не виплачених збитків РЗУ і понесених але не заявлених збитків ПНЗУ). Для даного тесту розраховується сума остаточних збитків за претензіями за вирахуванням фактично виплачених страхових відшкодувань. Розрахунок суми остаточних збитків (ОУ) за претензіями може проводитися актуарними методами, одним з яких є метод Борнхуттера-Фергюссона, який являє собою метод коефіцієнту збитку.

Для оцінки коефіцієнтів збитку за роки, що передують звітному періоду, розраховується середньоарифметичний коефіцієнт збитків КУср (за 5 років) наступним чином:

КУ= Сума страхових відшкодувань/ Сума зароблених премій

КУср=СумаКУ/5 років

Зароблені премії розраховуються з урахуванням розірвання договорів і змінення резервів незароблених премій за рік.

Потім розраховується сума остаточного збитку (ОЗ) для звітного року як:

ОЗ= Сума зароблених премій звітного року *КУср

Розрахована сума ОЗ за вирахуванням сплачених у звітному році страхових відшкодувань порівнюється з совокупними резервами збитків

Якщо РЗУ + ПНЗУ > ОЗ – СВ, то доформування резервів не потрібно

Якщо РЗУ + ПНЗУ < ОЗ – СВ, то різниця помножується на 1,03 (витрати на врегулювання) і доформовується додатковий резерв понесених та не заявлених збитків

2012

Зароблені премії -6681,5

Відшкодування-1496,1

2013р.

Зароблені премії -7184,80

Відшкодування -1374,10

2014 р.

Зароблені премії -2361,2

Відшкодування.-1082,4

2015 р.

Зароблені премії -2082,5

Відшкодування 156,2

2016 р.

Зароблені премії -2611,8

Відшкодування 210,0

Зароблені премії -20921,8

Відшкодування -4318,8

КЗ=4318,8/20921,8=0,206

КЗср=0,206/5=0,041

ОЗ=2611,8*0,041=107,1

Розрахована сума ОЗ за вирахуванням виплачених у звітному періоді страхових відшкодувань порівнюється із сукупними резервами збитку:

107,1 – 210,0 = - 102,9

499,9 > - 102,9

За наслідками розрахунків, які були зроблені за фактичними даними СК «ВОНА» за 2016 рік, робимо висновок, що розрахунок резервів адекватен та компанії доформування резервів не потрібно.

Також було проведено тест на достатність резервів по збиткам, що не відбулися.

Цей тест включає перевірку адекватності резервів незароблених премій (РНП) .

Для цього розраховується резерв невичерпаного ризику (РНР) по підписаним преміям , як:

РНР на звітну дату = РНП на звітну дату * КЗср

РНР на звітну дату = 1108,3*0,041 = 45,4

Сенс тесту: РНП, який протягом року перетворився у зароблені премії, буде недостатнім для покриття витрат по неминулому ризику підписаних договорів, включаючи відкладені аквізіційні витрати (ВАР), методологічно не закладені у брутто-ставку, якщо початкова страхова премія була недостатньою. У такій ситуації знадобиться додатковий резерв, щоб мати повне забезпечення наступних витрат. Якщо страхові нетто та брутто тарифи переглядаються і покривають ризики і навантаження, при аквізійних витратах не перевищуючих маржу, РНП є адекватним

що РНП - ВАР> РНР, доформування резерву не потрібно

Якщо РНП - ВАР <РНР, то на різницю формується додатковий резерв невичерпаних ризиків (ДРНР)

На підставі тесту було зроблено висновок, що доформування резерву не потрібне.

3) Перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань) у 2016 р, не було.

4) Кредити та інші позики, у тому числі поворотну фінансову допомогу ПРАТ «СК»ВОНА» протягом 2016 р. не отримувала.

5)Станом на 31.12.2016р. всі фінансові допомоги, які надавалися у 2016р. , а також фіннансові допомоги надані раніше, були погашено. Сальдо заборгованості -0.

6) Станом на 31.12.2016р ПРАТ «СК»ВОНА» має депозитні вклади у ПАТ «Банк Золоті Ворота» у сумі 1500,00 тис. грн. та ПАТ «Юніон Стандарт Банк» у сумі 600,00 тис.грн , та залишки на п/р : ПАТ «Банк Золоті Ворота» 8,0 тис,грн.; ПАТ«Юніон Стандарт Банк»-2,1тис.грн.ПАТ «КБ «Південкомбанк» -13,7 тис.грн. Всі ці банки находяться в стадії ліквідації ,

7) **розкриття інформації про потенційні зобов'язання страховика:**

а) Компанія має умовні зобов'язання станом на 31.12.2016 р., тому що Компанія є стороною судового процесу, пов'язаного з регресними вимогами на суму 73 тис. грн.., але це не може суттєво вплинути на фінансовий стан підприємства.

б) Потенційні податкові зобов'язання відсутні.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

г) Зобов'язання з оренди (договірні зобов'язання, пов'язані із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо) відсутні.

д) Безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо) відсутні.

8) Операції з активами, які мали місце у звітному періоді та призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату відсутні.

9) Фінансова звітність та звітні дані у 2016 р. не коригувалися.

10) Судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування) відсутні.

2. Розкриття інформації щодо показників річної звітності

1) Забезпечення безперервності діяльності.

Керівництво Компанії оцінило здатність ПРАТ»СК»ВОНА» здійснювати безперервну діяльність та прогнозує, що Компанія володіє достатніми ресурсами для продовження своєї діяльності у найближчому майбутньому. Крім того, Керівництво не володіє інформацією про наявність невизначеності, яка може викликати сумніви щодо можливості здійснювати безперервну діяльність.

2) **Принципи корпоративного управління** розкриваються у Звіті « Про корпоративне управління», який подається разом з річною звітністю».

3) Засновники (учасники) страховика:

а) . Власники істотної участі ПРАТ СК «ВОНА» :

1) Юридична особа ТОВ «УКР СЕЛ» (ІН 38363550)– власник 99,9 % у Статутному фонді

Засновниками ТОВ «УКР СЕЛ» є:

а)Капустій Роман Борисович – ІНН: 2768016477, 14.10.1975 р.н., паспорт КВ № 329525, виданий Личаківським РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області 28.12.1999 р., що володіє **44,72 %** статутного капіталу;

б)Щак Ярослав Орестович – ІНН: 2805911499, 27.10.1976 р.н., паспорт СТ № 050386, виданий Сихівським РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області 22.12. 2008 р., що володіє **41,28 %** статутного капіталу;

в)Барбанюк Тетяна Олександрівна – ІНН: 2055012941, 06.04.1956. р.н., паспорт КА № 646142, виданий Залізничним РВ УМВС України у Львівській області 30.10.1997р., що володіє **14,00%** статутного капіталу;

2) **Физична особа** Сімінькович Олександр Володимирович (ІНН 3013013275), 29.06.1982 р.н., паспорт КА №863719, виданий Личаківським РВУМВС України у Львівск. обл. 21.07.1998р. Володіє 0,05% статутного капіталу.

3) **Фізична особа** Барбанюк Ірина Володимирівна ІНН (2750020166), 17.04.1975 р.н. , паспорт КА № 638786,-0,05% виданий Личаківським РВУМВС України у Львівск. обл. 14.02.1997 р. Володіє 0,05% статутного капіталу.

б) ПРАТ «СК»ВОНА» не приймає участь в інших фінансових установах

в) ПРАТ «СК»ВОНА не має дочірніх підприємств

г) Особи, які є засновниками ПРАТ»СК»ВОНА»,повністю виконали зобов'язання щодо формування капіталу Компанії, та вони не є фінансовими установами.

4) ПРАТ «СК»ВОНА» не належить до фінансових груп.

5) **Система управління ризиками** досить докладно описана в Звіті «Про корпоративне управління» (п.10)

6) Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності та проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, ПРАТ «СК»ВОНА» додає в Додатку до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, який подається разом з річною звітністю.

7) Управління капіталом: управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у різних видах господарської діяльності підприємства. У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства.

8) Внутрішній аудит страховика досить докладно описан в Звіті «Про корпоративне управління» (п.11). інша звітність.

9) ПРАТ «СК»ВОНА» не належить до будь-якої фінансової групи як материнське або дочірнє підприємство, тому не складає консолідовану звітність, та також не складає звітність іншу ніж передбачена Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженим Розпорядженням Нацкомфинпослуг №39 від03.02.2004р. , з використанням облікових політик, обов'язковість яких не визначена законодавчими актами України.

10) щодо подій після дати балансу, Компанія звертає увагу на те,що:

а)події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік); та

б)події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкритій), не виявлено.

11) Актуарні розрахунки здійснювалися актуарієм Іванько Ю.О. Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх *№01-017 від 08.10.2015.*

3. Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, а також інформація щодо інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

ПРАТ»СК»ВОНА» у своїй діяльності дотримується вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженим Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 23.02.2016 № 396.

Аналіз платоспроможності товариства

1) **Коефіцієнт покриття» -37,4** (норма більше 1). який показує достатність ресурсів Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.

2) **Коефіцієнт швидкої ліквідності** -37,4 (норма більше 1). Аналізуючи показники ліквідності товариства можна побачити, що станом на 31.12.2016 р. товариство спроможне погасити за рахунок усіх оборотних активів, за рахунок грошових коштів і коштів у розрахунках – 100% поточних зобов'язань. Значення коефіцієнтів покриття та швидкої ліквідності більше оптимального значення

3) **Коефіцієнт абсолютної ліквідності** - 9,0 (норма більше 0,2). Абсолютна ліквідність показує наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань. .

4) **Коефіцієнт фінансової стабільності (стійкості)**-21,2 (норма більше 1). . Цей показник вищий за оптимальне значення, та свідчить про те, що підприємство відносно незалежне від зовнішніх фінансових джерел.

Коефіцієнт автономії - 0,95 (норма більше 0,5) Значення коефіцієнта автономії свідчить про фінансову незалежність товариства, характеризує незалежність Товариства від залучених засобів.

5) **Коефіцієнт маневреності -0,2** (норма більше 0,5) показує, яка частина власних коштів підприємства знаходиться в мобільній формі та дозволяє відносно вільно маневрувати цими коштами. Відбулося збільшення даного коефіцієнта, але він нижче за норму. Станом на 31.12.2015 року даний коефіцієнт становить 0,13.

6) **Коефіцієнт структури капіталу**- 0,005 . (норма 0,5-1,0). є найбільш загальною оцінкою фінансової стійкості товариства. Зменьшення цього показника в динаміці свідчить про незначне підвищення фінансової стійкості. Станом на 31.12.2015 року даний коефіцієнт становить 0,02.

8) **Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом** -0,05 (норма менш 1,0) визначає достатність власного капіталу товариства для покриття своїх зобов'язань. Станом на 31.12.2015 року даний коефіцієнт становить 0,09. Відбулося зменшення показника , що свідчить про підвищення фінансової стікості.

У зв'язку з тим, що за результатами 2016 року Компанія показала збитковий фінансовий результат,коефіцієнти ефективності використання активів та власних коштів не розраховуються.

Інформація про виконання ПРАТ «СК «ВОНА» нормативу диверсифікованості та нормативу достатності

Показники	Усього	із них ті, які враховано до нормативу диверсифікованості	із них ті, які враховано до нормативу достатності
УСЬОГО:	32933,1	1608,3	3258,8
1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:	499,0	482,6	499,0
ПАТ «Мегабанк» 09804119	141,7	141,7	141,7
ПАТ Кредобанк»» 09807862	144,5	144,5	144,5
ПАТ «БТАБАНК» 09351600	100,1	99,9	100,1
ПАТ «Альфа Банк» 23494714	112,7	96,5	112,7
2) банківські вклади (депозити), у тому числі: у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):	1110,1	1110,0	1110,1
ПАТ «Мегабанк» 09804119	255,0	0 255,0	255,0
ПАТ Кредобанк»» 09807862	255,0	255,0	255,0
ПАТ «БТАБАНК» 09351600	300,0	300,0	300,0
ПАТ «Альфа Банк» 23494714	300,0	300,0	300,0
АТ»УКРСИББАНК» 09807750	0,1	-	0,1
3) Гарантийний внесок до МТСБУ	1583,10	-	1583,10
4) акції у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):	31285,1	-	-
ПАТ «Домінанта-Колект» 38003301	2425	-	-
ПАТ»ЗНКІФ»Прем'єр естейтінвестмент» 34656779	3140	-	-
ПАТ»Пересувна механізована колона №20» 01354148	220	-	-
ВАТ»Агрофірма «Надія Приазов'я» 34444151	15610,1	-	-
ВАТ»Завод електрокераміки» 24734497	1306	-	-
ВАТ»Обленерговидобування» 32596227	4357	-	-
ПАТ»ЗНКІФ»Капітал-Інвест» 35918704	800	-	-
ПАТ «Імпульс Плюс» 34881587	800	-	-
ПАТ «Юридичні послуги» 37499765	200	-	-
ПАТ «ТД Віан» 38864814	200	-	-
ПАТ»БК»Європа-Азія-Україна» 33151902	2226	-	-
5) права вимоги до перестраховиків у тому числі до таких перестраховиків – резидентів (назва, код ЄДРПОУ та рейтинг фінансової надійності перестраховика-резидента):	38,8	25,7	38,8
СК «ТДВ «Хортиця» 33836688	38,8	25,7	38,8
6) готівка в касі	0,1	-	0,1
7) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування	27,7	X	27,7

4. Інша інформація , що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень:

ПРАТ «СК»ВОНА» позбавлена членства в МТСБУ, але має залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах у сумі 1583,1 тис.грн. Ці кошти відображені у Балансі (Звіті про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2016 р. (стр.1065) . Копія Звіта про рух коштів ФЗП за 4-й кв.2016 р. додається.

Генеральний директор І.М.Козолуп
Головний бухгалтер О.Б. Некрасова

Примітки та пояснення до фінансових звітів
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія « ВОНА « за 2016 рік.

1. Загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія ВОНА»
2	Організаційно – правова форма КОПФТ	96220 Приватне підприємство
3	Країна реєстрації	Україна
4	Юридична адреса	79035, Львівська обл., місто Львів, Кримська, буд 28, офіс 501
5	Країна , що є основним місцем ведення бізнесу	Україна
6	Найменування материнської компанії	ТОВ «УКРСЕЛ» Ідентифікаційний код 38363550
7	Характер та основні напрямки діяльності компанії	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
	Ліцензії на здійснення страхової діяльності	
	-Страхування медичних витрат	№ 284325 від 20.05.2010 р.
	-Страхування від нещасних випадків	№ 284336 від 18.06.2009 р.
	-Страхування здоров'я на випадок хвороби	№ 284329 від 18.06.2009 р.
	-Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	№ 284324 від 18.06.2009 р.
	-Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	№ 284338 від 18.06.2009 р.
	-Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	№ 284340 від 18.06.2009 р.
	-Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	№ 284330 від 18.06.2009 р.
	-Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)	№ 284326 від 18.06.2009 р.
	-Страхування фінансових ризиків	№ 284333 від 18.06.2009 р.
	-Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за погашення кредиту)	№ 284328 від 18.06.2009 р.
	-Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	№ 284334 від 18.06.2009 р.
	-Авіційне страхування цивільної авіації	№ 284331 від 18.06.2009 р.
	- -Страхування цивільної відповідальності суб' єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах відвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	№ 284327 від 12.05.2009 р.
	-Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні вантажів	№ 284337 від 12.05.2009 р.
	-Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	№ 284339 від 12.05.2009 р.
	-Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	№ 284335 від 18.06.2009 р.
8	Звітний період	Рік, що закінчується 31.12.2016р.
9	Дата затвердження звітності	
10	Валюта звітності	гривна
11	Рівень округлення у наданій звітності	тис.(1000)
12	Функціональна валюта	Гривна . Протягом 2016 року функціональна валюта не змінювалася
13	Надана фінансова звітність підготовлена згідно вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ): 1)Міжнародних стандартів фінансової звітності (IFRS) 2) Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IAS) 3) Тлумачення Міжнародної фінансової звітності(IFRIC) 4) Тлумачення Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (SIC)	
14	Відступлення від вимог МСФЗ у фінансовій звітності за 2016рік:	
15	Компанія не застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам», так як зазначені у цьому стандарті виплати фактично відсутні. Компанія не застосовує МСФЗ 2 «Платіж на основі акції», так як зазначені у цьому стандарті платежі ніколи не здійснювалися і їх застосування не планується у майбутньому. Компанія не застосовує МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» , так як операції або події , що відповідають визначенню об'єднання бізнесу у 2016 році були відсутні. Компанія не застосовує МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу», так як ніяких державних коштів ніколи не залучала. Компанія не застосовує МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» , так як зазначені у стандарті програми у 2016 році були відсутні. Компанія не застосовує МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», так як гіперінфляція в Україні у 2016році і попередніх роках не мала місце. Компанія не застосовує МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» , так як не має часток у спільних підприємствах.	
15	Знецінення активів Компанією оцінено, що ознак знецінення по вказаних на 31.12.2015р. та 31.12.2016р. нефінансових активах не існує, також не існує ознак знецінення всієї групи нефінансових активів, що генерують грошові потоки. Тому інші розкриття, які б вимагалися МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», не наводяться. Знецінення відстрочених аквізиційних витрат та активів, пов'язаних із перестрахуванням, не відбувалося. По фінансових активах за 2016 рік також не виявлено ознак знецінення, . Знецінення по статтям, що обліковуються через інший сукупний дохід (статті капіталу) немає. Відновлення збитків від знецінення по переоціненим активам, визнаних протягом року у складі іншого совокупного прибутку , не відбувалося.	
16	Зміни звітного періоду на більш короткий або довший ніж один календарний рік відсутні.	
17	Функціональна валюта – гривна не відноситься до валют країн з гіперінфляційною економікою, тому показники фінансових звітів попередніх періодів не перераховувалися при складанні фінансової звітності компанії за 2016 рік.	
18	Фінансова звітність компанії не входить до складу консолідованої фінансової звітності материнської компанії , так як ТОВ «УКР СЕЛ» не складає консолідовану фінансову звітність. Також керівництво СК «ВОНА» вважає , що її материнська компанія ТОВ «УКР СЕЛ» не має достатнього впливу на СК «ВОНА» і реальний контроль не здійснюється. Дивіденди не нараховуються. Будь-які обмеження з боку материнського підприємства щодо СК «ВОНА» відсутні.	
19	Зміна облікових оцінок Зміни облікових оцінок у 2016 році не відбувалися.	
20	Помилки Коригування показників фінансової звітності внаслідок виявлених помилок звітного року та попередніх періодів не відбувалося за їх відсутністю	
21	Припинена діяльність Керівництво компанії повідомляє , що жодного компоненту фінансової звітності , що відповідає критеріям припиненої діяльності , немає.	
22	Події після звітного періоду Керівництво компанії вважає , що коригування фінансових звітів за 2016 рік стосовно подій після звітного періоду не доцільне , так як на дату затвердження фінансової звітності до випуску несприятливих подій з кінця звітного періоду не відбувалося. Несприятливих умов , що потребують відповідних коригувань фінансових звітів , на кінець звітного періоду не існувало.	
23	Розкриття інформації про зв'язані сторони Зв'язаними сторонами компанії є : Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (Ідентифікаційний код 38363550) Керівництво компанії, провідний управлінський персонал. У 2016 році між материнським підприємством та компанією здійснювалося надання поворотної безвідсоткової допомоги з боку ПРАТ «СК «ВОНА» на користь ТОВ «УКР СЕЛ» . Сальдо заборгованості складає 0 тис. грн. Будь-які обмеження з боку материнського підприємства щодо СК «ВОНА» відсутні.. Також СК «ВОНА» є приватним акціонерним товариством і його акції не обертаються на відкритому ринку. Боргових інструментів СК не має. За цих обставин складання консолідованої фінансової звітності вважається керівництвом компанії недоцільним. Компанією надавалася безвідсоткова фінансова допомога на зворотній основі провідному управлінському персоналу :Сальдо заборгованості – 0 тис.грн. Інші операції між провідним управлінським персоналом та компанією у 2016 році відсутні. Компенсації провідному управлінському персоналу , визначені ст.16 МСБО 24 , у 2016 році компанією не здійснювалися. Керівництво СК «ВОНА» стверджує, що асоційовані підприємства , що повністю відповідають визначеним МСФЗ критеріям до таких, у компанії на дату балансу відсутні.	
24	Безперервність діяльності Керівництво компанії запевняє, що протягом звітного періоду її діяльність була безперервною. Сумніви менеджменту компанії відносно здатності СК «ВОНА» продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.	
25	Розподіл прибутку Розподіл прибутку на неконтролюючі долі та власників материнського підприємства у звітному періоді не відбувався . Керівництво компанії та власники акцій вважають це недоцільним. Дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися.	
26	Прибуток на акцію Акції компанії не мають обігу на вторинному ринку . Прибуток на акцію не нараховується. Привілейовані акції відсутні. Випуск акцій з метою погашення боргу не відбувався. Викуп акцій власної емісії не здійснювався. Випуск опціонів та інших конвертуючих інструментів не здійснювався.	
27	Акціонерний капітал Кількість випущених та повністю сплачених акцій 1000 000 (один мільйон) штук простих іменних акцій Номінальна вартість - 10,0 / десять / гривень кожна. Кількість акцій в обігу на початок та кінець періоду 1000 000 (один мільйон) штук Привілеї та обмеження прав по акціям щодо розподілу дивідендів та повернення капіталу відсутні Акції, зарезервовані до випуску по опціонам та договорам продажу акцій, відсутні Резервний капітал компанії створено шляхом щорічних відрахувань з чистого балансового прибутку згідно статуту Компанії та чинного законодавства України. Викуп акцій власної емісії Компанією не здійснювався.	
	Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», станом на 31.12.2016 р. статутний капітал коригуванню не підлягав.	
28	Резервний капітал Резервний капітал призначений для покриття збитків та формується згідно з вимогами законодавства України шляхом розподілу прибутку. За 2016 рік не здійснювались відрахування до резервного капіталу у зв'язку з тим, що за результатами роботи у 2016 р Компанія показала збиток 145 тис.грн . Тому станом на 31.12.2016 р. ця стаття становить 4165 тис. грн., як і станом на 31.12.2015р Нерозподілений прибуток - це залишок власних зароблених Компанією коштів, після розподілу станом на 31.12.2016 р. ця стаття становила 23649 тис.грн.	
29	Резерви та зобов'язання (не страхові) Компанія не має резервів та зобов'язань , крім страхових резервів. Умовні зобов'язання та умовні активи відсутні.	
30	Податкові пільги У звітному періоді Компанія податкових пільг та державних субсидій не отримувала	
31	Інвестиційне майно Інвестиційне майно на кінець 2016 р. у Компанії відсутнє.	
32	Витрати по займам Витрати по займам на кінець 2016 р. у Компанії відсутні.	

2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2016 р - це четвертий комплект фінансової звітності відповідно з МСБО1. На 31 грудня 2012 року фінансова звітність була підготовлена у відповідності з визначенням МСФЗ 1 «Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1). Для цілей підготовки попереднього вхідного балансу по МСФО за станом на 1 січня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах відрізняються від МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандартах, тлумаченнях, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які почали застосовуватися станом

на 31 грудня 2013 року. Оскільки Компанія складала звітність не тільки з вимогами МСФЗ, а й керуючись Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (далі - НП(С)БО 1), що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, із послідуючими змінами та доповненнями (далі - НП(С)БО 1), фінансова звітність за МСФЗ в Україні, а саме Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі), Звіт про рух грошових коштів складаються за формами затвердженими НП(С)БО 1.Виходячи цього звітність неможливо назвати повними комплектом фінансової звітності відповідно з МСБО1

Ця фінансова звітність не є консолідованою фінансовою звітністю, а є окремою фінансовою звітністю ПРАТ «СК «ВОНА», без врахування зміни чистих активів чи результатів діяльності інших підприємств.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю (з урахуванням вимог МСФЗ), за винятком деяких фінансових інструментів (фінансових активів) та доцільної собівартості інвестиційної нерухомості, які оцінювалися за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність складена у тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Компанія продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Ознаки знецінення не фінансових активів відсутні.

4) Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів обґрунтовані; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

5) Резерви щорічних відпусток за 2016 рік не формувалися.

6) Резерви страхування та їхня адекватність: у зв'язку із специфікою бізнесу із високим рівнем впевненості оцінити остаточні збитки. Оцінки страхових вимог аналізуються, розрахунки ґрунтуються на даних, що є в наявності. Однак, кінцеві вимоги можуть змінитися в результаті майбутніх подій. Методична перевірка адекватності резервів також ґрунтується на припущеннях щодо середньої збитковості по видах страхування та збереженні цієї середньої збитковості протягом достатньо тривалого часу, а також на оцінці фактичної відсутності розвитку збитків.

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Компанією оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним – не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності. Зменшення корисності фінансових інструментів містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки, тощо).

9) Ще одним важливим припущенням є те припущення, що фінансові інвестиції в цінні папери, в основному, можуть створити майбутні грошові потоки тільки в наслідок їхнього продажу або ліквідації емітента, а не в наслідок отримання процентів, дивідендів, тощо, майбутні грошові потоки не дисконтуються.

10) Під час дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості використано облікову оцінку доречної ставки дисконтування ця оцінка може змінитися перспективно, якщо Компанія отримає найкращі обґрунтування іншої ставки.

11) Компанією оцінено, що договори оренди не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

12) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал. Під час аналізу чутливості до факту страхового ризику зроблено припущення про майбутню стабільність статистики вимог (по їхній кількості) та стабільно короткий термін врегулювання вимог (тобто, страхових виплат), що запобігає розвитку збитковості.

13) Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції.

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності у 2016 році; інші не наведено.

Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності Компанією встановлено кордон суттєвості в розмірі 100 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів чітко регламентуються МСФЗ.

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Компанія класифікує непохідні фінансові активи за наступними категоріями:

а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);

в) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна ДЗ (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);

г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість акцій та інших інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю):

а) депозити;

б) грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах в банках з початковим строком погашення до 90 днів й менше.

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

1) Будівлі та інша інвестиційна нерухомість - від 20 до 60 років,
2) Машини та обладнання - 5 років,
3) Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років,
4) Транспортні засоби - 5 років,
5) Інші основні засоби - 12 років,
6) Електронно-обчислювальні машини,
інші машини для оброблення інформації - 2 роки,
7) Нематеріальні активи (ліцензії) - від 1 до 5 років,
8) Інші нематеріальні активи - 5 років.

Якщо ліквідаційну вартість основного засобу чи інвестиційної нерухомості визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною «нулю». Для нематеріальних активів ліквідаційна вартість приймається не рівною «нулю» лише за умови, що для таких нематеріальних активів існує активний ринок.

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів визнаються у фінансовій звітності, якщо вони відповідають критеріям визнання. До нематеріальних активів застосовуються додаткові критерії визнання (до витрат на дослідження й розробки, а також інших НМА, створених власними силами).

У подальшому основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіряються на зменшення корисності. Інші необоротні матеріальні активи, що використовуються більше одного року, але мають вартість менше 6000 грн. вважаються малоцінними необоротними активами.

Основні засоби, згідно балансу (звіту про фінансовий стан) відображені по первісній вартості – 284 тис. грн. з урахуванням зносу – 215 тис.грн., таким чином вартість складає – 69 тис.грн.

Запаси

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється наступними методам середньозваженої собівартості. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації і складають 0 тис.грн.

Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» із розрахунком очікуваних дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші ніж запаси та відкладені податкові активи, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтова ними грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж). По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, Компанією застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

Оренда

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо всі істотні ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна.

Резерви та забезпечення

Резерв відображаються у звіті про фінансовий стан (баланс) у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Технічні резерви по ризикових видах страхування розраховуються до правил формування та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованих Міністерством юстиції України 10 січня 2005 року, із змінами і доповненнями. На вимогу МСФЗ 4 «Страхові контракти» резерви тестуються на адекватність у відповідності із затвердженою компанією методологією, із застосуванням загальноприйнятих актуарних методів.

Непередбачені зобов'язання не відображаються в балансі. Стислий опис таких зобов'язань, сума, інформація щодо невизначеності суми або строку погашення та сума очікуваного погашення зобов'язання іншою стороною наводяться в примітках до фінансової звітності.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в її іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та є відстроченими податковими активами або зобов'язаннями, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

Відстрочених податкових активів Компанія не має, невикористаних податкових пільг немає.

Дохід (виручка)

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

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

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

Дохід від виконання послуг визнається по мірі виконання таких послуг, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

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

Виручка від процентів та роялті визнається за методом нарахування (для процентів - за ефективною ставкою. Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право на їх отримання.

Облікова політика щодо визнання доходу від страхової діяльності, щодо класифікації контрактів як страхових контрактів, щодо відстрочених аквізиційних витрат та інших аспектів страхової діяльності детально наведена у відповідних розділах Приміток для полегшення розуміння наведеної інформації. Витрати від страхової діяльності нараховуються у періоді виникнення, за методом нарахування, включаються та розшифровуються у складі собівартості страхових послуг.

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському обліку доходи та витрати, що включаються у звіт про сукупні прибутки та збитки, класифікуються по групах, склад їх відповідає складу доходів та витрат за національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що не суперечить МСФЗ. Склад інших сукупних доходів відповідає вимогам МСФЗ. Доходи відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються за функцією витрат із додатковим розкриттям за характером витрат.

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

Проценти отримані по поточних рахунках та депозитах до 3 місяців (по грошових коштах) Компанія класифікує як операційну діяльність; проценти отримані по інших депозитах Компанія теж вирішила класифікувати як інвестиційну діяльність. Дивіденди отримані класифікуються як інвестиційна діяльність, сплачені відсотки та виплачені дивіденди - як фінансова діяльність.

2.4. Зміни в обліковій політиці: стандарти, які були видані, та повинні враховуватися з 01.01.2014р.

Прийнята облікова політика застосовується відповідно обліковій політиці, застосованій в попередньому звітному році, за винятком добровільної зміни облікової політики, і можливого впливу наведених нижче стандартів та інтерпретацій і поправок до них.

Нижче наводяться стандарти та інтерпретації, і поправки (зміни) до них, які були випущені, та вступили в силу на дату фінансової звітності (31 грудня 2013 року). Компанія застосовувала ці стандарти з дати набуття чинності, якщо вони є доречними (або будуть надалі доречні) для діяльності Компанії.

МСФЗ (IAS) 19 - «Виплати працівникам» (у новій редакції)

Рада з МСФЗ опублікувала кілька поправок до МСФЗ (IAS) 19. Вони варіюються від фундаментальних змін (наприклад, виключення механізму коридору і поняття очікуваної прибутковості активів плану) до простих роз'яснень та змін формулювання. Компанія не бере участь у пенсійних схемах. Тому поправки до МСФЗ (IAS) 19 не впливають на звітність Компанії. Нова редакція стандарту набирала чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2013р.

МСФЗ (IAS) 28 - «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»

В результаті публікації МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» і МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» і тепер описує застосування методу дольової участі (методу участі в капіталі) не тільки стосовно інвестицій в асоційовані компанії, але також стосовно інвестицій в спільні підприємства. Компанія не має інвестицій в спільні підприємства. Стандарт у новій редакції набув чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р.

Поправки до МСФЗ (IFRS 1) - «Позики, надані державою»

Згідно з даними поправками, компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно щодо наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Компанії можуть прийняти рішення про ретроспективному застосування вимог МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, залежно від того, який стандарт застосовується) і МСФЗ (IAS) 20 відносно позик, наданих державою, якщо на момент первинного обліку такої позики була необхідна інформація. Завдяки цьому виключенню, компанії, що вперше застосовують МСФЗ, звільняються від ретроспективної оцінки раніше наданих їм державою позик за ставкою нижче ринкової. Поправка не вплине на фінансову звітність Компанії. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Компанія не має позик наданих Державою.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 - «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Згідно з даними поправками, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Завдяки таким вимогам користувачі будуть мати інформацію, корисну для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансове становище компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються відповідно до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання». Вимоги щодо

розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди, незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно з МСФЗ (IAS) 32. Поправки не мають впливу на фінансовий стан і результати діяльності Компанії. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р..

МСФЗ (IFRS) 11 - «Спільна діяльність»

МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Частки у спільних підприємствах» і Інтерпретацію ПКІ-13. МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній методом пропорційної консолідації, залишаючи тільки метод дольової участі (метод участі в капіталі). Попередній аналіз показав, що на даний час МСФЗ (IFRS) 11 не впливає на фінансову звітність Компанії. Стандарт набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. .

МСФЗ (IFRS) 10 - «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 27 - «Окрема фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», в якій розглядався облік в консолідованій фінансовій звітності. Стандарт також розглядає питання, які розглядалися в Інтерпретації ПКІ-12. МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка застосовується до всіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагають від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, отже, повинні консолідуватися материнською компанією. МСФЗ (IFRS) 10 не впливає на окрему фінансову звітність Компанії, а впливатиме лише на консолідовану звітність. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р.

МСФЗ (IFRS) 12 - «Розкриття інформації про частину участі в інших суб'єктах господарювання»

МСФЗ (IFRS) 12 містить всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої (IAS) 31 і МСФЗ (IAS) 28. Ці вимоги до розкриття інформації стосуються часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих і структурованих компаніях. Введено також ряд нових вимог до розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 12 не впливає на окрему фінансову звітність Компанії, а впливатиме лише на консолідовану звітність. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р.

МСФЗ (IFRS) 13 - «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не змінює обставини, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ, коли використання справедливої вартості потрібно або дозволяється. На даний час Компанія оцінює майбутній вплив застосування цього стандарту на фінансове становище і фінансові результати діяльності. Можливий вплив на фінансові активи за справедливою вартістю визначається як незначний. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: це удосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента та інформації про зобов'язання сегмента. Згідно з цим удосконаленням, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності має відповідати розкриттям інформації у річній фінансовій звітності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 - «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

В рамках цих поправок роз'яснюється значення фрази «на даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру). Передбачається, що дані зміни не вплинуть на фінансове становище або фінансові результати діяльності Компанії. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати.

2.5. Зміни в обліковій політиці : стандарти, які були видані, та набрали чинності 31.12.2014 р.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27: Інвестиційні організації;

Поправки до МСФЗ (IAS) 32, Фінансові інструменти: Подання - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань;

Поправки до МСФЗ (IAS) 39, Фінансові інструменти: Визнання та оцінка - Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування;

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 Обов'язкові платежі.

Дані зміни не вплинули на фінансове становище або фінансові результати діяльності Компанії для річного звітного періода, що почався з 31.12.2016 р.

2.6 Зміни в обліковій політиці : стандарти, які були видані, та набрали чинності на 31.12.2016р

У січні 2014 роки був затверджений **МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»**, який встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Стандарт 7 поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ і раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання відповідно до ПСБО. МСФЗ 14 дозволяє відповідним організаціям, що застосовують МСФЗ вперше, продовжувати використовувати застосовувану ними раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами, з певними змінами. Стандарт вимагає окремо відображати залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання в звіті про фінансовий стан, а також рух по таких рахунках у звіті про сукупний дохід. Вимагається розкриття інформації про характер регулювання тарифів, що призвів до визнання відкладених рахунків, а також про ризики, пов'язані з таким регулюванням. МСФЗ 14 діє відносно першої річної звітності згідно з МСФЗ за періоди, що починаються 1 січня 2016 року і пізніше, з можливістю дострокового застосування. МСФЗ 14 не впливає на фінансовий стан, фінансові результати діяльності Товариства.

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 багатокомпонентних 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 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 2016 року. На даний час не впливає на фінансовий стан, фінансові результати діяльності Товариства.

. **Поправки до МСФЗ 11** - Облік придбання часток участі у спільних операціях Ці зміни вимагають, щоб компанія застосовувала всі принципи МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», коли вона набуває частку в спільних операціях, які утворюють бізнес, як це визначено відповідно до МСФЗ 3. Поправка також включає в себе два нових ілюстративних Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. Ця поправка не має впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки **Товариство не приймає участі у спільних операціях.**

Поправки до МСБО 27 - метод пайової участі в окремій фінансовій звітності Поправки включають введення можливості для юридичної особи врахування своїх інвестицій в дочірні, спільні підприємства, а також асоційовані компанії, за методом пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності. Обліковий підхід, який був обраний, потрібно застосовувати для кожної категорії інвестицій. Відповідна поправка була також внесені в МСБО 28 Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства, щоб уникнути потенційного конфлікту з МСФЗ 10 консолідованої фінансової звітності за часткових падінь продати. Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. Ця поправка не має впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки Товариство не приймає інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства.

Поправки до МСФЗ 16 та МСФЗ 41 - Сільське господарство: Плодові рослини Поправки розширюють сферу застосування МСФЗ 16 «Основні засоби» в частині відображення плодоносних рослин і визначає плодоносні рослини в якості живої рослини, Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. Дані зміни не будуть мають вплив на фінансову звітність Товариства, оскільки Товариство не здійснює сільськогосподарської діяльності.

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. .Мета цього МСФЗ — встановити принципи фінансової звітності про фінансові активи та фінансові зобов'язання, які надаватимуть доречну та корисну інформацію користувачам фінансової звітності для їхньої оцінки обсягів, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання. Суб'єкт господарювання визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента Компанія вважає. що застосування МСФЗ (IFRS) 9 не може вплинути на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань в теперішній час але, можливо оцінить цей вплив у майбутньому, комплексно з матеріалами інших етапів проекту .

3. Інформація по сегментах

Опис сегменту.

Згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти», операційний сегмент - це компонент Компанії, який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати, операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності (президентом) для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності; та про який доступна дискретна фінансова інформація.

Аналізуючи сегменти Компанії, можна виділити єдиний сегмент - **страхування інше, ніж страхування життя.** Обґрунтування:

Компанія не має філій, географічних сегментів;

Єдиним критерієм, що міг би слугувати основою для виділення сегментів, є види страхування (чи їхні групи). Але Компанія має просту функціональну структуру, що не виокремлює підрозділів по видах страхування як окремих центрів доходів чи витрат; розподіл витрат по видах страхування не виконується й не приймаються рішення про ресурси, які слід розподілити;

Директор не переглядає результати діяльності по окремих видах страхування (тобто, переглядає певні показники страхової діяльності, але не фінансові результати окремих напрямків з розподіленими накладними витратами по видах страхування) та переглядає витрати Компанії в цілому по всіх видах;

Фінансова в розрізі видів страхування не робиться Компанією відокремленою;

Єдиним виключним видом діяльності Компанії є страхування інше, ніж страхування життя.

Згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) Компанія розкриває наступну інформацію стосовно свого єдиного операційного сегмента.

Види продуктів, від яких сегмент отримує дохід - страхові продукти за ліцензіями (видами страхування), що описані в Загальній інформації, дохід від розміщення резервів страхування, інший операційний дохід, інші доходи. Міжсегментних операцій немає.

Розбіжностей між активами, зобов'язаннями, доходами та витратами сегменту та Компанії в цілому немає.

Розподілу на географічні регіони немає, інформацію повторювати не доцільно (всі продукти реалізуються в Україні). Виручка від зовнішніх клієнтів по продуктах наведена окремо (зароблений за 2014 рік дохід від страхування по видах страхування розшифровано у Примітці 17 «Операційні доходи та витрати», як і інший операційний дохід).

Статті, що узгоджуються	По сегменту 1	Коригування (межсегментні та інші)	По Компанії
Виручка від продажу зовнішнім покупцям	2611		2611
Виручка від міжсегментних продажів			
Всього виручка	2611	-	2611
Інший операційний дохід	321	-	321
Страхові відшкодування	210	-	210
Собівартість, крім страхових відшкодувань	484	-	484
Сукупні операційні витрати, крім собівартості	2705		2705
У т.ч. адміністративні витрати	863		863
Операційний фінансовий ррезультат	-467		-467
Дохід від відсотків	438	-	438
Витрати на відсотки		-	
Дохід від реалізації цінних паперів		-	
Фінансові витрати	0	-	
Витрати з реалізації цінних паперів		-	
Дохід від реалізації основних засобів та НМА		-	
Витрати з реалізації основних засобів та НМА		-	
Списання основних засобів та НМА	0	-	
Знецінення фінансових активів в портфелі на продаж	0		
Прибуток/збиток від переоцінки ЦП у портфелі ч/з прибуток/збиток	0		
Інші доходи			
Інші витрати			
Прибуток до оподаткування	-29		-29
Податок на прибуток	116	-	116

Інші розкриття та узгодження на 31.12.2016, що вимагаються, наведені нижче у таблиці:

Фінансовий результат	-145	-	-145
Активи		-	
Зобов'язання		-	
Залишок капітальних витрат		-	
Амортизація		-	

Також Компанія надає інформацію про ступінь залежності від своїх основних клієнтів. Якщо доходи від операційної діяльності страхування з одним зовнішнім клієнтом досягають 10 % (або більше) доходів Компанії, Компанія розкриває загальну суму доходів від кожного такого клієнта. Компанія не має таких клієнтів.

4. Основні засоби	
	Всього:
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2016 тис. грн.	215
Придбано тис. грн.	69
Вибуло, тис. грн.	
Переоцінка, тис. грн.	
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	0
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2016 тис. грн.	284
Знос та зменшення корисності на 01.01.2016 тис. грн.	215
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.	0
Вибуло, тис. грн.	
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	0
Знос та зменшення корисності на 31.12.2016тис. грн. тис. грн.	215
Чиста балансова вартість на 01.01.2016 тис. грн.	0
Чиста балансова вартість на 31.12.2016 тис. грн.	69

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби», Компанія розкриває також наступну інформацію.

Статті основних засобів Компанії деталізуються по видам у відповідності з МСФЗ (IAS) 16.

Компанія не володіє такими основними засобами (наприклад, будівлями тощо), вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнятися від їхньої справедливої вартості.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення), використовувані методи амортизації та терміни корисного використання розкриті під час опису положень Облікової політики.

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2016 року не було. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами.

Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь- яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т. р. третіх осіб, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх сплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося (таких випадків не було). Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

5. Нематеріальні активи

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», Компанія розкриває також наступну інформацію.

Договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому немає. Попередніх сплат у зв'язку з придбанням чи продажом нематеріальних активів у майбутньому немає.

Ознак знецінення функціонуючих нематеріальних активів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

6. Договори страхування, дебіторська заборгованість із страхування

Договором страхування (або страховим контрактом) Компанія визнає контракт, згідно з яким вона приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати

компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності, страховий випадок може змусити страховика здійснити значні виплати. Компанія станом на 31.12.2016 р, розглянула значимість страхового ризику за кожним окремим своїм контрактом із страхувальниками: всі контракти передбачають значні страхові виплати (у порівнянні з виплатами, наприклад, у разі розторгнення контракту), але тільки у разі настання страхового випадку. Тобто, всі контракти містять значний страховий ризик та є страховими контрактами.

Дохід від надання послуг у страховій діяльності визнається в момент виникнення зобов'язань страховика перед страхувальником, в залежності від дати набуття чинності договору страхування, і визначається з урахуванням зменшення суми страхових премій на суму премій, переданих у перестрахування, а зароблений дохід - з урахуванням змін у резервах незароблених премій та долі перестраховика у цих резервах.

Дебіторська заборгованість по преміях до отримання від власників договорів страхування визнається в повній сумі у момент набуття чинності договору страхування.

Інша дебіторська заборгованість визнається за методом нарахування, якщо виконуються відповідні критерії визнання доходу за МСБО (IAS) 18 «Дохід», зокрема, можливість достовірної оцінки, ймовірність майбутніх економічних вигід, згідно з умовами договорів. Так, зокрема, визнається дебіторська заборгованість за комісійними винагородами.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія перевіряє дебіторську заборгованість за операціями страхування на наявність ознак зменшення її корисності, тестує і визнає відповідний резерв, якщо необхідно. Станом на 31.12.2015р. та 31.12.2016 р. ознаки зменшення корисності дебіторської заборгованості за страховою діяльністю відсутні.

7. Грошові кошти та депозити

Склад грошових коштів	На 31.12.2015, тис. грн.	На 31.12.2016, тис. грн.
Каса	27	0
Поточні рахунки у банках	31	499
Депозити	1670	1110
Грошові кошти в дорозі (якщо є)	-	-
Разом	1728	1609

Всі ці грошові кошти доступні для використання.

Поточна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю станом на на 31.12.2016 р.. дорівнює 28 тис. грн., Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю станом на на 31.12.2016 р.. дорівнює 0 . Протягом 2016 року не було списано безнадійної заборгованості зі страхування.

Додаткові розкриття із Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік:

Інвестування в операційну потужність не доречно для страхової компанії.

У складі отриманих надходжень від інвестиційної діяльності: відсотки становили -647 тис. грн., дивіденди становили - 0 тис. грн.,надходження від реалізації фінансових інвестицій відсутні.

Розкриття грошових потоків за сегментами не проводиться, тому що виділено один сегмент, грошові потоки якого дорівнюють потокам Компанії.

Грошових потоків від припиненої діяльності немає.

Елементи руху грошових коштів за 2016 рік безпосередньо від страхових контрактів (у складі операційної діяльності:

--Отримано страхових платежів – 3637 тис. грн.

-Передано в перестрахування – 973 тис. грн.

-Виплачено страхових виплат та на врегулювання - 231 тис. грн.

-Отримано від перестраховиків - 0 тис. грн.

-Інші виплати/надходження від страхових контрактів - 0 тис. грн.

8.Інші фінансові активи

Компанія подає інформацію про свої інші фінансові активи з такою деталізацією:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку;
- фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість (монетарна);
- депозити (не еквіваленти грошових коштів);

Перекласифікацій між вказаними категоріями (портфелями) протягом 2016 року не було.

Позик (кредитів) до сплати Компанія не має.

Похідних фінансових інструментів Компанія не має.

Облік хеджування не відбувається.

Переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було. Справедлива вартість всіх поточних фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній справедливій вартості на підставі того, що вони будуть погашені у найближчому майбутньому.

По всіх переданих фінансових активах припинено визнання у повному обсязі (немає таких випадків, що активи передані, а визнання не припинене внаслідок об'єктивних підстав).

Фінансових активів, що передані в заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, станом на 31.12.2015р. та 31.12.2016р. немає.

Фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході

Всі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнано такими при первісному визнанні.

Частина таких фінансових активів обліковується за справедливою вартістю: зокрема це стосується акцій, чия справедлива вартість визначається на підставі біржових курсів останньої угоди, а також підтверджена актом незалежної оцінки. За ієрархією справедливої вартості - перший рівень (ціни котирувань (некориговані) на активних ринках). Компанія не має наміру торгувати цими акціями або отримувати вигоду від росту їхнього курсу, тому не призначала їх до портфелю фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку. Знецінення таких інвестицій не відбувалося. Переміщень між компонентом власного капіталу та прибутком по таких фінансових активах не відбувалося.

Інша частина фінансових активів (це стосується виключно акцій і інших інструментів власного капіталу), для яких неможливо достовірно визначити справедливу вартість - обліковуються за собівартістю; збитки від їхнього знецінення у подальшому не реверсуються. За 2016 рік не було визнано збитків від знецінення по таких фінансових активах (всі вони були перевірені на знецінення та, у разі необхідності, знецінені на 01.01.2012 р.; збитки було визнано як від'ємний компонент власного капіталу, з одночасною перекласифікацією до прибутків/збитків, тому станом на 31.12.2016 р. компонент власного капіталу відсутній).

Детальна інформація:

Фінансові активи утримувані до погашення

Станом на 31.12.2015р. та 31.12.2016р. Компанія не має фінансових активів, що утримуються до погашення. Тому ніяка інформація, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Дебіторська заборгованість (монетарна)

Вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокової дебіторської заборгованості немає (амортизації фактично немає). Реверсування збитків від знецінення не було.

Найменування	На 31.12.15, тис. грн.	На 31.12.16, тис. грн.	Резерв на 31.12.16 р., тис. грн.	Визнано знецінення за 12 місяців 2016 року, тис. грн.	Списано безнадійн. заборг., тис. грн.	В якому рядку чи рядках балансу враховано
Дебіторська заборгованість інша страхування*		3	0	0	0	1125
Дебіторська заборгованість	-	2861	-	-	-	1130
Дебіторська заборгованість	3331	2124	-	-	-	1155
Всього	3331	4989	0	0	0	Х

* Дебіторська заборгованість зі страхування окремо підлягає розкриттю у Примітці 7 «Договори страхування, дебіторська заборгованість із страхування».

9.Інші активи.

У цій примітці розкриваються суми по статтях активів балансу, що не увійшли в інші примітки. Ознак знецінення інших активів станом на 31.12.2016 року немає.

10.Резерви

10.1Страхові резерви

Страхові резерви є різновидом зобов'язань, що не дисконтуються відповідно до п. 25 МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Згідно з п. 14 МСФЗ (IFRS) 4, Компанія не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості).

Компанія розкриває структуру визнаних страхових резервів у валовій та чистій сумах, за категоріями резервів, станом на 31.12.2016 р.:

Показники	На 31.12.2016 тис. грн.
Валова сума	
Резерв незароблених премій	1108
Резерви збитків:	0
- резерв заявлених, але неврегульованих виплат	500
- резерв збитків понесених, але не заявлених	0
Інші страхові резерви	0
Всього страхових резервів, валова сума	1608
Частка перестраховиків у страхових резервах	
Резерв незароблених премій	39
Резерви збитків:	0
- резерв заявлених, але неврегульованих виплат	(0)
- резерв збитків понесених, але не заявлених	(0)
Інші страхові резерви	0
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	39
Чиста сума	
Резерв незароблених премій	1069
Резерви збитків:	500
- резерв заявлених, але неврегульованих виплат	500
- резерв збитків понесених, але не заявлених	0
Інші страхові резерви	0
Всього страхових резервів, чиста сума	1569

Також компанія розкриває інформацію про результати узгодження змін у страхових резервах (резервах незароблених премій та резервах заявлених але не виплачених збитків) та частці перестраховиків у страхових резервах за 2016 рік

	2016 рік		
	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
На початок звітного періоду, всього: В т.р	2330	529	1801
резерв незароблених премій	1512	529	983
резерв заявлених але не виплачених збитків	818	-	818
Резерв незаявлених збитків	-	-	-
Збільшення резерву за рахунок надходжень страхових платежів, за вирахуванням розторгнень	-	-	-
Зменшення резерву за рахунок визнання премій, зароблених протягом звітного періоду	722	490	232
Придбання або вибуття дочірніх підприємств	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-
На кінець звітного періоду, всього: В т.р.	1608	39	1569
резерв незароблених премій	1108	39	1069
резерв заявлених але не виплачених збитків	500	-	500
Резерв незаявлених збитків	0	-	0
Інших страхових резервів у Компанії немає.			

11. Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Припущення для перевірки адекватності зобов'язань є оцінкою, можуть змінюватися перспективно. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань використовуються якнайкращі поточні оцінки майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів не дисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформовується резерв (який в майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є неадекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики.

Так, за своїми короткостроковими страховими контрактами (інших немає) Компанія оцінила адекватність своїх страхових резервів на 31.12.2015 р. р. та 31.12.2016 р., згідно з розробленим Положенням про перевірку адекватності страхових зобов'язань згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти». Розроблена методика спирається на метод коефіцієнта збитковості, як такого, що на даний момент найліпшим чином з усіх актуарних методів підходить до умов Компанії, але в майбутньому ця методика може бути переглянута перспективно. Перевірка страхових зобов'язань на адекватність включала в себе два принципових моменти: 1) тест на достатність резервів по тим збиткам, що вже виникли (порівнюються остаточні збитки, за вирахуванням фактично сплачених від шкодувань, та сума сформованих відповідних резервів; недостача додатково резервується із врахуванням витрат на врегулювання збитків); 2) тест резервів по збиткам, що ще на наступили, але премії вже підписані (розраховується резерв неминулого ризику та порівнюється із сформованими відповідними резервами, зменшеними на суму відстрочених аквізиційних витрат; недостача додатково резервується).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань розрахована по методу Борнхуеттера-Фергюссона(комбінований метод ланцюгових сходинок та коефіцієнта збитку).

Для оцінки коефіцієнта збитків за роки, що передують звітному періоду , розрахований середньоарифметичний коефіцієнт збитків Курс (за 5 років).

КУ=Сума страхових відшкодувань/Сума зароблених премій **4318,8/20921,8=0,206**

Куср= Сума КУ/5 років 0,206/5=0,041

Потім розраховується сума кінцевого збитку за 12 місяців.

Розрахований кінцевий збиток-ОУ:

ОЗ=Сума зароблених премій за звітний рік*КУ ср = 2611,8*0,041=107,1 тис.грн.

Якщо РЗУ+ПНЗУ>ОУ-СВ, то доформування резервів непотрібне, де РЗУ-резерв заявлених але не виплачених збитків; ПНЗУ-резерв збитків,які виникли але не заявлені.

107,1 – 210,0 = - 102,9

499,9 > - 102,9, тому доформування резервів не потрібне.

Перевірка показала достатність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 01.01.2016. та 31.12.2016 р. по всіх видах страхування, доформування резервів не потрібне.

Тест на достатність резервів по збитках, які не настали.

РНР на звітну дату = РНП на звітну дату * КЗср

РНР на звітну дату = 1108,3*0,041 = 45,4

Сенс тесту: РНП, який протягом року перетворився у зароблені премії, буде недостатнім для покриття витрат по неминулому ризику підписаних договорів, включаючи відкладені аквізиційні витрати (ВАР), методологічно не закладені у брутто-ставку, якщо початкова страхова премія була недостатньою. У такій ситуації знадобиться додатковий резерв, щоб мати повне забезпечення наступних витрат. Якщо страхові нетто та брутто тарифи переглядаються і покривають ризики і навантаження, при аквізиційних витратах не перевищуючих маржу, РНП є адекватним

що РНП - ВАР> РНР, доформування резерву не потрібно

Якщо РНП - ВАР <РНР, то на різницю формується додатковий резерв невичерпаних ризиків (ДРНР)

На підставі тесту було зроблено висновок, що доформування резерву не потрібне.

12. Відстрочені податки

Компанія не має відстрочених податкових активів станом на 31.12.2016 р.

Компанія не зазнавала податкових збитків у 2016 чи 2015 роках. Перенесених з Декларації податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2016 році, не було. Також немає не використаних за 2016 рік та перенесених на майбутні періоди оподаткованих збитків чи пільг. Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає.

Сторнування попереднього списання відстроченого податкового активу не відбувалося. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

13. Фінансові зобов'язанні та інша кредиторська заборгованість

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, компанія на 01.01.2016 р., протягом 2016 р. Та на 31.12.2016р. не має. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизують, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Поточні зобов'язання:

Інші фінансові зобов'язання відображені за статтями:

Стаття	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016	Пояснення щодо змісту суттєвих сум
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	101	116	Заборгованість з податку за прибуток
Поточні зобов'язання із соціального страхування	0	0	Заборгованість з внесків до Пенсійного фонду(ЄСВ)
Поточні зобов'язання за виплатою працівникам, строк якої не настав	0	0	Заборгованість по заробіт. платі за 2-у половину грудня 2016 р
Поточні кредити	0	0	Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги
Інші поточні зобов'язання	798	63	Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги
З учасниками	-	-	Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги
Всього поточних зобов'язань:	899	179	

Нефінансових зобов'язань немає.

14. Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Умовні зобов'язання

Компанія має умовні зобов'язання станом на 31.12.2016 р., тому що Компанія є стороною судового процесу, пов'язаного з регресними вимогами на суму 73 тис. грн.

15. Операційні доходи та витрати

Зароблений дохід зі страхування

Зароблений дохід зі страхування визначається як різниця між підписаними преміями та змінами у резервах незароблених премій, з урахуванням частки перестраховиків. Зароблений дохід відображений у рядку 2010 «Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)».

Зміни у резервах незароблених премій за 12 місяців 2016 року (Різниця РНП 31.12.2015 та 31.12.2016)

Загальні показники РНП На 31.12.2015	Валові зміни у резервах, тис.грн	Зміни в частці перестраховиків, тис. грн.	Зміни у резервах нетто, тис. грн.	Загальні показники РНП На 31.12.2016
2859	1212	490	722	1647

Підписані страхові премії 2016 рік за вирахуванням розторгнень

Види страхування	брутто,тис.грн.	Від перестраховиків, тис. грн..	Тис.грн.
Страхування від нещасних випадків	5	0	5
Авіаційне страхування цивільної авіації	21	0	21
Страхування вантажів та багажу	0	0	0
Страхування від нещасних випадків на транспорті	0	0	0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	110	0	110
Страхування майна	2418	0	2418
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	0	0	0
Страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	52	0	52
Страхування ЦВ небезпечних об'єктів	0	0	0
Страхування ЦВ перед третіми особами	8	0	8
Страхування ЦВ перевізників небезпечних вантажів	64	0	64
Страхування ЦВ власників зброї	0	0	0
Страхування медичних витрат	100	0	100
Страхування фінансових ризиків	886	0	886
Всього	3664	0	3664

15.2 Собівартість страхових послуг

До собівартості страхових послуг включено виплати страхових відшкодувань (рядок 025 «Страхові відшкодування» та інші статті (рядок 040 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)»):

Страхові відшкодування за 2016 рік

Види страхування	Страхові відшкодування, тис. грн.	Частка перестраховиків, тис. грн.	Страхові відшкодування без частки перестраховиків перестраховиків, тис. грн.
Страхування медичних витрат	14	0	14
Страхування наземного транспорту крім залізничного	16	0	16
Страхування майна	86	0	86
Страхування граждансько-правової відповідальності	94	0	94
ВСЬОГО	210	0	210

Інші статті собівартості

Стаття	Сума, тис. грн.
Інші операційні витрати	1842
ВСЬОГО	1842

15.3 Інші операційні доходи

включено наступні статті:

Стаття	Сума, тис. грн.
Повернення сум резерву збитків	318
Комісійні винагороди за агентськими угодами	-
Інші доходи	3
ВСЬОГО	321

Бартерних угод не було.

Адміністративні витрати

В рядок 2130 «Адміністративні витрати» включено наступні статті:

Стаття	Сума, тис. грн.
Матеріальні витрати	5
Заробітна плата адміністративних працівників	151
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	44
Оренда офісу	48
Відрядження	0
Амортизація ОЗ та НМА	0
Послуги сторонніх підприємств	615
ВСЬОГО	863

У складі адміністративних витрат, як наведено вище, визнано деякі витрати, інформація щодо яких розкривається додатково.

Аквізиційні витрати

Компанія у 2016 року мала аквізиційні витрати у сумі 468 тис.грн

Склад витрат, які Компанія розглядає як аквізиційні: агентськи винагороди агентам- юридичним особам, комісійні винагороди фізичним особам-підприємцям за інформаційно- консультаційні послуги

Витрати на збут

Витрати на збут визнані у Звіті про фінансові результати за 2016 рік та складають 0 тис.грн.

Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам:

Компанія не бере участі у недержавних пенсійних фондах.

Умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних допомог тощо немає.

Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами :Стаття	Сума, тис. грн.
Заробітна плата за окладами (тарифами)	151
Премії та інші заохочування	-
Оплата непрацездатності	-
Матеріальна допомога	-
Інші витрати на персонал	-
Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал)	151
УСЬОГО	-
Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал	44
Єдиний соціальний внесок на витрати за цивільно-правовими договорами	-
Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу	-

Інші статті сукупного доходу

Формою Звіту про фінансові результати, що затверджений Міністерством фінансів України та який використовується Компанією за відсутності чітких вказівок щодо можливості або неможливості використання інших форм фінансової звітності, не передбачена частина, що включала б інші статті сукупного доходу.

Компанія станом на 31.12.2015 р. Та 31.12.2016 року Компанія не мала операцій, які б вимагали застосування відображення через інший сукупний дохід (компоненти капіталу).

Податки на прибуток

Найменування показника	2016 рік
Поточний податок на прибуток	116
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-
на кінець звітного року	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-
на кінець звітного року	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	
у тому числі: поточний податок на прибуток	116
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0
Відображено у складі власного капіталу – усього	0
у тому числі: поточний податок на прибуток	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0

Коригувань, визнаних у 2016 році поточного податку попередніх періодів, не було. Коригування щодо відстрочених податків попередніх періодів ,описане у Примітці 14. «Відстрочені податки», не було.

Податок на прибуток, визначається згідно Податкового Кодекса України: п. 134.1. Об'єктом оподаткування є:

134.1.1. прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу. 136.1Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків.

136.2. Під час провадження страхової діяльності юридичних осіб - резидентів одночасно із ставкою податку на прибуток, визначеною у пункті 136.1 цієї статті, ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах:136.2.1. 3 відсотки за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається упідпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 цього Кодексу; Особливості оподаткування окремих видів діяльності та операцій

141.1. Особливості оподаткування страховика

141.1.1. Страховики сплачують податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно допункту 136.1 статті 136 цього розділу, та податок на дохід за ставкою, визначеною відповідно допідпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 цього Кодексу.

Нарахований страховиком податок на дохід за ставкою, визначеною в підпункті 136.2.1пункту 136.2 статті 136 цього Кодексу, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

141.1.2. Об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 цього Кодексу, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

141.1.3. Фінансовий результат до оподаткування страховика збільшується:

на суму витрат на формування страхових резервів (технічних або математичних) відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності;

на суму коригування (зменшення) страхових резервів (технічних або математичних) відповідно до методики, яка визначається Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику (далі - Методика).

141.1.4. Фінансовий результат до оподаткування страховика зменшується:

на суму коригування (зменшення) страхових резервів (технічних або математичних), на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності;

на суму страхового резерву (технічного або математичного) сформованого в розмірі та порядку, передбачених Методикой.. Внаслідок цього наводимо таке узгодження у спрощеній формі, тис. грн.:

Обліковий прибуток, який за законодавством підлягає оподаткуванню:	
у т.ч. доходи зі страхування (під 3%)	3664
у т.ч. інші доходи/витрати (під 18%)	-29
У т.ч. податкові різниці, збільш./зменш. фінрезультат	64
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 3%	110
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	6
1. Всього податок на прибуток, розрахований за даними бухгалтерського обліку	116
2. Суми узгоджень, у т.ч.:	
Коригування поточних податків минулих років	-
Податкові пільги	-
Наслідки, що виникають внаслідок особливого порядку оподаткування	-
3. Всього витрати (дохід) з податку на прибуток (ряд 1 +/- ряд 2)	116
Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими	

органами немає.

Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

17. Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Компанія розкриває:

– цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками.

– інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат;

– інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

1. ***Добровільне страхування від нещасних випадків***

Цей вид страхування компенсуються збитки, які виникли внаслідок: тимчасової втраті загальної працездатності; стійкій втраті працездатності (встановлення групи інвалідності); смерті Застрахованої особи.

Страховим ризиком за договором страхування є нещасний випадок, який стався із Застрахованою особою.

Під нещасним випадком вважають раптову, випадкову, короткочасну подію, що фактично відбулася і внаслідок якої настав розлад здоров'я (травматичне ушкодження, випадкове гостре отруєння отруйними рослинами, хімічними речовинами (промисловими або побутовими), недоброякісними харчовими продуктами за винятком харчової токсикоінфекції (сальмонельозу, дизентерії та т.ін.), ліками, захворювання кліщовим енцефалітом (енцефаломієлітом) або поліомієлітом) Застрахованої особи або її смерть.

Найбільші збитки з'являються уразі стійкої втрати працездатності (встановлення групи інвалідності) та смерті Застрахованої особи.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосовних Правил страхування.

Страховий тариф розраховується шляхом множення базової річної тарифної ставки на поправочні коефіцієнти, що враховують рівень ризику і умови договору страхування.

Для врахування рівня ризику за договором страхування істотні обставини, які мають суттєве значення для оцінки ризику, за якими встановлені відповідні поправочні коефіцієнти до базового тарифу.

Якщо декілька істотних обставин мають різний рівень ризику, вибирається група з більшим ризиком. При цьому враховується інтенсивність дії того чи іншого фактору (час перебування на роботі з підвищеним рівнем ризику, частота занять спортом, група спортивного рівня та інші).

При оцінці інших умов договору страхування (кількість застрахованих осіб за одним договором, порядок і терміни сплати страхових платежів, повний чи вибірковий склад страхових ризиків і виключень із страхових випадків, розмір страхової суми за однією застрахованою особою і т. і.) тариф коригується шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

2. ***Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ***

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли в разі пожежі, удару блискавки, вибуху, урагану, дощової води, повені, зсуву, землетрусу.

Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосовних Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведені оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду будівель і споруд(дерев'яні, металеві, мішані, залізобетонні, кам'яні), пожежонебезпечності майна (нафтопродукти, хімічні, газові продукти, інші продукти, які легко запалюються), місцезнаходження майна, що страхується, призначення майна, строку експлуатації, відстані до найближчої пожежної частини, наявності пожежної сигналізації, розміру максимально можливого збитку та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

3. ***Добровільне страхування майна***

Страхування покриває ризики заливання, крадіжки, пограбування (розбою) в межах місця страхування, пограбування (розбою) під час перевезення до місця страхування або з місця страхування, вандалізму. При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик заливання та крадіжки.

Зазвичай про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок. Страхові премії встановлюються відповідно до застосовних Правил страхування.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті за Договором страхування, Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

При проведені оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності страхувальника, виду предметів договору страхування, місцезнаходження і призначення майна, строку експлуатації, наявності охорони, сигналізації, металевих дверей, грат на вікнах, інших засобів безпеки, розміру максимально можливого збитку, та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

Компанія при встановленні страхового тарифу враховує інші умови: розмір і вид франшизи, порядок і строки сплати страхових платежів, повне чи вибіркове охоплення предмету договору страхування, повний чи вибірковий склад страхових ризиків, вид страхової вартості, страхування на повну або часткову вартість і т.і. шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

.Добровільне страхування медичних витрат.

Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби. Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю Застрахованої особи. Страховик у разі настання страхового випадку виплачує Застрахованій особі або Вигодонабувачу страхову виплату або її частину згідно з умовами, передбаченими договором страхування. Розмір страхової виплати не залежить від сум, яку має отримати Застрахована особа (Вигодонабувач) за державним соціальним страхуванням та соціальним забезпеченням і суми, що має бути сплачена, як відшкодування шкоди.

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширяться з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданим збиткам, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Компанії на постійній основі.

Аналіз чутливості

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якого вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Динаміка страхових виплат

Показник	2012 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	Середнє значення
Кількість страхових виплат на рік, штук	157	116	79	26	48	85
Страхові виплати всього, тис. грн.	1496	1374	108	1562	210	669
Середня вартість страхових виплат, грн./шт.	9529	11845	13701	4961	4375	8882

* середні страхові виплати розраховані як добуток середньоарифметичної кількості страхових виплат за 5 років (як показника середньої кількості вимог за період часу) на середньоарифметичну вартість однієї виплати за 5 років.

Фінансові ризики та управління ними

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і випливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики сконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Наражання на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків Компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості, об'єктивно аналізуючи певний актив перед його купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи інвестиції, депозити в банках, дебіторську заборгованість, підлягають наступним фінансовим ризикам:

- Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);
- Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;
- Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

(а) Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризик того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент.

Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що у 2015 році та 2016 році не здійснювала валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Середні процентні ставки, що застосовувалися компанією у 2016 році по процентних активах (депозитах банків) - від **%** 17 до 21 **%.** Процентних фінансових зобов'язань Компанія не має.

Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Компанія не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою.

За оцінкою керівництва компанії, у найближчому майбутньому вплив коливання процентних ставок буде аналогічним.

(б) Ризик втрати ліквідності

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

Терміни погашення по похідних фінансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, т.я. Компанія таких не має. Фінансових гарантій, привілейованих акцій, інших фінансових зобов'язань немає.

Компанія має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Взагалі, ліквідність Компанії є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2015 — 6,52, а станом на 31.12.2016 — 37,23 . Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2015 — 1,92 , а станом на 31.12.2016 — 8,99 і коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

(в) Кредитний ризик

Компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент- дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості (зі страхування, за претензіями тощо). Також до такої дебіторської заборгованості вимагається включати депозити в інших компаніях (наприклад, МТСБУ), але Компанія таких не має. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанії станом на 31.12.2016.р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості відповідних статей, тому що інші чинники відсутні.

Також Компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, яка станом на 31.12.2016 р. не є ані простроченими, ані знеціненими - висока кредитна якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає. Фінансових активів, що прострочені, але не знецінені, немає.

Балансова вартість фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості (крім акцій та інструментів власного капіталу, що обліковуються за собівартістю, тому що справедливу вартість неможливо визначити достовірно). Грошові кошти та депозити відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає найімовірніші очікування справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено на знецінення.

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Страховий поліс анулюється, якщо після відповідного повідомлення страхувальник не сплачує належну суму.

Заборгованості з перестрахування немає. Тому Компанія не розкриває інформацію з управління кредитними ризиками операцій перестрахування.

Інші ризики та управління ними

Управління операційними ризиками, пов'язаними з персоналом та інформаційними системами

Головним завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування, що великою мірою залежить від сервісу високого класу, що надається кваліфікованим персоналом Компанії. Для того, щоб успішно зберігати кваліфікований персонал, Компанія впровадила систему мотивації, таким чином, досягнувши низького рівня плинність кадрів. Компанія підвищує кваліфікацію співробітників, відряджає їх на семінари, заохочує навчання на робочому місці. Співробітникам також надається інформаційна підтримка.

Також мінімізовано ризик того, що її співробітник може навмисно або ненавмисно вплинути на результат страхового продукту, встановивши невиправдано низькі тарифи або надавши невиправдано високі знижки. Співробітники повинні дотримуватися методології Компанії щодо розрахунку цін страхових продуктів, згідно з відповідними Правилами страхування. Відхилення від методології без авторизації вищим управлінським персоналом виключені.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Інформаційні системи повинні стабільно функціонувати і відповідати вимогам співробітників і клієнтів. Керівництво Компанії приділяє значну увагу функціональності та оперативності інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам. Робота інформаційних систем захищена сучасними заходами безпеки, антивірусними програмами. Для випадків пошкодження обладнання або інформації передбачено архівування.

Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», страхова компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом - коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене Компанією більше 0,5 (бажано 0,75 - 0,99). Так, станом на 31.12.2016.р. коефіцієнт фінансової стійкості становив - 0,92, на 31.12.2016 р. -0,95 . Компанія є фінансово стійкою.

Страхова компанія виконує вимоги законодавства стосовно розміру та сплати акціонерних (статутних) капіталів страхових компаній (не менш ніж 1000000 євро), умов забезпечення платоспроможності, перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Детальна інформація наведена у відповідному додатку до Звітних даних страховика за 2016 рік.

19. Події після звітного періоду

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 1. «Інформація про Компанію»; Компанія оцінила в період з 01.01.2016 р. й до цієї дати існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкритій).

Жодного типу подій виявлено не було.

22. Застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність за 2016 рік що завершився 31.12.2016р є фінансовою звітністю відповідно до МСФЗ.

Застосовані виключення (доречні в контексті цієї Фінансової звітності):

Звітність за 2016рік базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі – МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансовій звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Страховик керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності,

безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) вартість, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів (цінні папери).

Генеральний директор І.М.Козолуп

Головний бухгалтер О.Б. Некрасова

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»

за 2016 рік

Адресант

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»

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

Інші особи

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА» , в подальшому «Товариство» станом на 31 грудня 2016 року яка включає баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

а) Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА» ;

Код ЄДРПОУ: 23465084

Місцезнаходження: 79035, місто Львів, вул.Кримська, буд.28, офіс 501

Дата реєстрації: 26.10.95р. , №14801050001009316

Дата внесення змін до установчих документів:

15.04.98;13.05.98;29.12.98;02.09.99;01.12.2000;21.07.2001;30.09.03; 13.05.2004, 07.11.2005р. ; 21.04.2009р.; 30.03.2010р., 13.10.2010р., остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Мартиненко О.В. за №14801050025009316 від 11.11.2013р.,

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:

від 04.07.2014р. (державний реєстратор Тимоцко І.В.)

Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ - 11100969

Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової

установи серія СТ №256 від 21.08.2004р. (код фінансової установи 11).

- Товариство станом на 31.12.2016р. не має частки у статутному капіталі іншого страховика .
- Товариство станом на 31.12.2016р не входить до складу засновників інших господарчих товариств.
- Товариство станом на 31.12.2016р. не має відокремлених підрозділів
- Товариство станом на 31.12.2016р. не приймає участь в інших фінансових установах
- Товариство станом на 31.12.2016р. не належить до фінансових груп.

Основним видом діяльності Товариства є здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування, інших , ніж страхування життя та діяльність з деяких видів обов'язкового страхування

Види діяльності за КВЕД:

65.12 – Інші види страхування , крім страхування життя.

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

Ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на страхову діяльність за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування:

Ліцензії на здійснення страхової діяльності	№ 284325 від 20.05.2010 р.
-Страхування медичних витрат	№ 284336 від 18.06.2009 р.
-Страхування від нещасних випадків	№ 284329 від 18.06.2009 р.
-Страхування здоров'я на випадок хвороби	№ 284324 від 18.06.2009 р.
-Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	№ 284338 від 18.06.2009 р.
-Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	№ 284340 від 18.06.2009 р.
-Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	№ 284330 від 18.06.2009 р.
-Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	
-Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)	№ 284326 від 18.06.2009 р. № 284333 від 18.06.2009 р.
-Страхування фінансових ризиків	
-Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за погашення кредиту)	№ 284328 від 18.06.2009 р. № 284334 від 18.06.2009 р.
-Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	№ 284331 від 18.06.2009 р
-Авіційне страхування цивільної авіації	
-Страхування цивільної відповідальності суб' єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах відвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	№ 284327 від 12.05.2009 р
-Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні вантажів	№ 284337 від 12.05.2009 р.
-Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	№ 284339 від 12.05.2009 р.
-Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	№ 284335 від 18.06.2009 р.

Посадові особи:

- Генеральний директор - Козолуп Ігор Миколайович, призначений на посаду відповідно до Протоколу № 30/10 Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК»ВЕЛТА» від 30.10.2013р. та Наказу №89-ОК від 31.10.2013р.
- Головний бухгалтер – Некрасова Олена Борисівна , призначена на посаду відповідно до наказу № 33-к від 22.09.1998р;
- Відповідальний за моніторинг у 2014 р. – Козолуп Ігор Миколайович., призначений на посаду відповідно до наказу № 1-ФМ від 11.04.2014

Чисельність працівників: 9

Перелік акціонерів на дату складання аудиторського висновку:

юридичні особи акціонери			
найменування	організаційно-правова форма	місцезнаходження	фактична кількості акцій, що належать акціонеру
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ» (ІН 38363550)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	Лесі Українки,буд.26, п.Жовква, Жовківський, Львівська обл.,80300	999 900

фізичні особи акціонери	
прізвище, ім'я та по батькові	фактична кількості акцій, що належать акціонеру
Сімінькович Олександр Володимирович (ІНН 3013013275)	50
Барбанюк Ірина Володимирівна ІНН (2750020166)	50
Усього акцій:	1000 000

Особи, які є засновниками Товариства, повністю виконали зобов'язання щодо формування капіталу Товариства, та вони не є фінансовими установами.

Особи (акціонери)Товариства відповідають всім вимогам встановленим чинним законодавством України.

Склад засновників Товариства відповідає вимогам ст.2 Закону України "Про страхування".

б) Назва кожного із фінансових звітів, які входять до складу перевіреної фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності.

Складання і подання фінансової звітності користувачам здійснювалося своєчасно.

Ця фінансова звітність Товариства є повним пакетом фінансової звітності, що наводиться разом порівняльною інформацією за 2015 рік.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства, без врахування зміни чистих активів чи результатів діяльності інших підприємств. Данні підрозділів Товариства входять до складу цієї звітності.

Основні принципи фінансової звітності

Основою надання річної фінансової звітності Товариства є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту, щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудитор несе відповідальність виключно за висловлювання власного професійного судження відносно фінансових звітів за результатами аудиторської перевірки .

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Незалежний аудитор ідентифікував загрози, які окремо або в сукупності можуть поставити під сумнів припущення про безперервну діяльність Товариства згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність», а саме:

- припинення виплати дивідендів на протязі минулого та звітного періоду;
- збиткова діяльність на протязі звітного періоду в сумі 145 тис. грн.;
- залишки на рахунках банків, які знаходяться в стадії ліквідації, а саме:

- ПАТ «Банк Золоті Ворота» у сумі 1500,00 тис. грн. на депозитному рахунку та 8,0 тис. грн. поточному рахунку;
- ПАТ «Юніон Стандарт Банк» у сумі 600,00 тис.грн на депозитному рахунку та 2,1 тис.грн. поточному рахунку;
- ПАТ «КБ «Південкомбанк» у сумі 13,7 тис.грн. на поточному рахунку.

- наявність умовних зобов'язань, як сторони судового процесу, пов'язаних з регресними вимогами на суму 73 тис. грн.

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо умовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2016 року його дійсному фінансовому стану. На нашу думку, дана фінансова звітність за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського висновку звертаємо вашу увагу на економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання не можливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та на діяльність Товариства.

Однак, управлінський персонал Товариства вважає, що розроблені та застосовані на Товаристві процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних обставин на діяльність Товариства у поточному фінансовому році, є достатніми для забезпечення діяльності Товариства на безперервній основі.

Відповідальність аудитора за розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності.

З метою формування професійного судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор дійшов висновку:

- Товариство спроможне безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки»;
- прийнята керівництвом Товариства облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності;
- вартість чистих активів Товариства складає суму 37814 тис.грн. що більше ніж зареєстрований розмір статутного капіталу станом на кінець звітного періоду на 27814 тис.грн., шо відповідає вимогам чинного законодавства;
- фактичний запас платоспроможності Товариства перевищує розрахунковий норматив запасу платоспроможності протягом звітного року;
- фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) Товариства над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить не менше ніж на 25 відсотків та складає не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників;
- Товариство належним чином обліковує договори страхування і вимоги страхувальників щодо страхової виплати та дотримує вимоги щодо достатності формування резервів збитків;

У відповідності до укладених договорів страхування, Товариством проводиться облік страхових платежів по касі та поточним рахункам. При цьому повністю виконуються вимоги страхового та податкового законодавства. Аналітичний облік надходження страхових платежів здійснюється вірно .

- Товариство формує, веде облік достатньо та адекватно сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства;
- Товариство дотримує нормативи достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг;
- Товариство протягом звітного року виконує прийняті страхові та перестрахові зобов'язаня з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю;
- істотні операції з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10% - відсутні.
- на Товаристві запроваджені системи управління ризиками;
- організація та проведення Товариством внутрішнього аудиту (контролю) є адекватною.

• Керівництвом Товариства затверджено Звіт про корпоративне управління Товариства за 2016 рік.

• Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Товариства від «20» квітня 2017 року затверджено «Звіт Внутрішнього аудитора про результати перевірки за програмою «Перевірка страхової діяльності за 2016 рік» .

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;
- бухгалтерський контроль забезпечую збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма "Респект" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;

г) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

г) свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033 від 25.10.2012 зі строком дії до 25.10.2017;

д) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифіката до 19.07.2020;
- Будяк Володимир Миколайович, серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018;
- Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифікат до 14.07.2020.

е) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;

е) реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120;

ж) тел.: +380487269759, +380487288216;

з) факс: +380487286095;

к) сайт: www.afr.org.ua.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 21.03.2017, № 33;

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 21.03.2017, дата закінчення 19.04.2017.

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект» Швець О.О.
21 квітня 2017 року
Україна, місто Одеса, провулок Маяковського 1/10

65026 м. Одеса пров. Маяковського 1/10, тел. (048) 726-97-59, 728-82-16, факс 728-60-95, www.afr.org.ua

ПТ «РЕГУЛ» ЛОМБАРД. ВОЛКОГОНОВ Ю.В. І КОМПАНІЯ»

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство ПТ «РЕГУЛ» ЛОМБАРД. ВОЛКОГОНОВ Ю.В. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	30802394		
Територія Запорізька обл., м.Токмак	за КОАТУУ	2311000000		
Організаційно-правова форма господарювання ПОВНЕ ТОВАРИСТВО	за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників* 2				
Адреса, телефон 71700, Запорізька обл., м.Токмак, вул. Революційна, 30 (06178) 2-85-85				
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		v		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	190	186
первісна вартість	1011	216	216
знос	1012	26	30
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	190	186
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10	13
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	54	32
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	64	45
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	254	231
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50	50
Капітал у дооцінках	1405	193	193
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8	(12)
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Усього за розділом I	1495	251	231
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1	
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	2	
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	3	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	254	231

Керівник Волкогонов Ю. В
Головний бухгалтер непередбачено

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

			КОДИ		
Підприємство	ПТ «РЕГУЛ» ЛОМБАРД. ВОЛКОГОНОВ Ю.В. І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30802394		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма № 2		Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Валовий: прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120	4	4
Адміністративні витрати	2130	(24)	(23)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( )
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		
збиток	2195	(20)	(19)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		
збиток	2295	(20)	(19)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( )	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		
збиток	2355	(20)	(18)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-20	-18

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	5	5
Відрахування на соціальні заходи	2510	1	2
Амортизація	2515	4	3
Інші операційні витрати	2520	14	13
Разом	2550	24	23

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Волкогонов Ю. В
Головний бухгалтер непередбачено

			КОДИ		
Підприємство	ПТ»РЕГУЛ» ЛОМБАРД. ВОЛКОГОНОВ Ю.В. І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30802394		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(12)	(12)
Праці	3105	(5)	(4)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1)	(2)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2)	(1)
Інші витрачання	3190	(2)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(22)	(20)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих: відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(22)	(20)
Залишок коштів на початок року	3405	54	74
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	32	54

Керівник Волкогонов Ю. В
Головний бухгалтер непередбачено

			КОДИ		
Підприємство	ПТ»РЕГУЛ» ЛОМБАРД. ВОЛКОГОНОВ Ю.В. І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30802394		

Звіт про власний капітал
за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	50	193			8			251
Коригування: Зміна облікової політики	4005								

Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	50	193			8			251
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-20			-20
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					-20			-20
Залишок на кінець року	4300	50	193			-12			231

Керівник Волкогонов Ю. В

Головний бухгалтер непередбачено

Повне товариство
«Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія»
Фінансова звітність за 2016рік
Зміст

Заява про відповідальність керівництва
Баланс (Звіт про фінансовий стан).....
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні прибутки).....
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....
Звіт про власний капітал.....
Примітки до річної фінансової звітності .....
1.Основні відомості про товариство .....
2. Основа підготовки фінансової звітності.....
3. Основні принципи облікової політики.....
3.1 визнання та оцінка фінансових інструментів.....
3.2. основні засоби.....
3.3 податок на прибуток.....
3.4 фінансові зобов'язання .....
3.5 виплати працівникам .....
3.6 запаси.....
3.7. доходи та витрати.....
3.8. облік умовних зобов'язань.....
4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....
5.Нові та переглянуті стандарти та тлумачення.....
6. Розкриття показників фінансової звітності.....
7. Інформація про пов'язаних осіб.....
8. Інформація про сегменти.....
9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками .....
10.Події після дати балансу.....

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Власникам ПТ «Регул Ломбард
Волкогонов Ю.В. І Компанія»

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства і яке дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності, а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства підготовлена на підставі фінансової звітності, яка складена згідно національному законодавству України.

3. Фінансова звітність, що підготовлена на основі даних української бухгалтерської звітності та приведена у відповідність з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

Директор _____

Волкогонов Ю.В

примітки на сторінках 10-30 є невід'ємною частиною звіту

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність Повного Товариства «Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія» *підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.*

1. Основні відомості про товариство

Повне Товариство «Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія» було створено 21 березня 2000 року. Засновницький договір Повного товариства «Регул» Ломбард. Волкогонов Ю.В. і компанія» затверджений рішенням загальних зборів учасників (Протокол № 1 від 14.03.2000р.). Державну реєстрацію Засновницького договору проведено Виконавчим комітетом Токмацької міської Ради Запорізької області м. Токмак № 02140828ю0010049 від 21.03.2000р. Кількість засновників, які прийняли участь в затверджені Засновницького договору - 2 чол.

Зміни до Засновницького договору Повного товариства «Регул» Ломбард. Волкогонов Ю.В. і компанія» затверджено рішенням загальних зборів учасників (Протокол №2 від 14.03.2003р.). Державну реєстрацію змін до Засновницького договору проведено Виконавчим комітетом Токмацької міської Ради Запорізької області м. Токмак № 0113жзю001 від 26.03.2003 р.

Останні зміни до Засновницького договору Повного товариства «Регул» Ломбард. Волкогонов Ю.В. і компанія» затверджено рішенням загальних зборів учасників (Протокол №2 від 22.01.2007 р.) Державну реєстрацію змін до Засновницького договору проведено Виконавчим комітетом Токмацької міської Ради Запорізької області м.Токмак №1102105000100261 від 22.01.2007 р.

Підприємство призначалось для надання фінансових послуг кредитування ломбарду. На протязі 2016 року надання фінансових послуг кредитування ломбардом не здійснювалось, що пов'язано з кризовим станом на фінансовому ринку України.

Товариство не має дочірніх підприємств, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів.

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного року не надходило.

Керівництво дирекції ПТ «Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія» не розглядає питання припинення діяльності.

Учасники

Склад учасників станом на 31 грудня 2015 р. та на 31 грудня 2016р.:

- Волкогонов Юрій Вікторович - 45000,00 грн., 90% статутного капіталу;
- Волкогонова Олена Анатоліївна - 5000,00 грн., 10% статутного капіталу.

Кількість працівників складала станом на:

31 грудня 2015 р.	2 чоловіка
31 грудня 2016 р.	2 чоловіка

Юридична адреса та місце здійснення діяльності

Юридична адреса Товариства : 71700, Запорізька обл., м.Токмак, вул.Революційна,30.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). За всі звітні періоди, які закінчувались 31 грудня 2012 г., Товариство складало фінансову звітність відповідно до Національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку України.

Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2013 році, датою переходу на МСФЗ визначено - **1 січня 2012 року**.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, фінансових інструментів та фінансових активів, визначення яких здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Ця фінансова звітність не є консолідованою фінансовою звітністю, а є окремою фінансовою звітністю без врахування зміни чистих активів чи результатів діяльності інших підприємств.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Принцип безперервності діяльності

В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цьому є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариством, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які реалізує уряд України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3. Основні принципи облікової політики

3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити фінансових установ, позики фізичних осіб.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре усвідомленими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків. В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

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

Категорія *«займи та дебіторська заборгованість»* надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням тих з них, які Товариство планує продати в подальшому.

Всі інші фінансові активи входять до категорії *активів, які утримуються з метою продажу*, які Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, коштів на рахунках в банках, грошових коштів в дорозі.

Дебіторська заборгованість

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

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

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

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуємий термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу Товариство відносить інвестиції в акції та векселя, після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу(акцій), визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу и визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення відносять векселя, що їх Товариство має реальний

намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення.

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям: а) займи та дебіторська заборгованість, б) фінансові активи, які утримуються з метою продажу, в) фінансові активи, які утримуються з метою погашення , г) фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

3.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. Тобто, Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на 01.05.2009р. та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату та на дату переходу з відповідним перерахунком накопленого зносу. У подальшому основні засобі оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку по даті, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік [в сумі перевищення над величиною приріста його вартості, відображеного в складі капіталу при попередній переоцінці]. Збиток від знецінення активу, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (при необхідності), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік [в складі іншого операційного доходу або витрат].

Амортизація

На землю амортизація не нараховується. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з терміну використання – років:

Будівлі - 60 років

Інвентар , Меблі - 30 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з наступного місяця після дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отримані доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершені терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди , пов'язані з правом власності на активи, класифікується як операційна оренда.

3.3 Податок на прибуток

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

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

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

3.4. Фінансові зобов'язання

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання не згортаються.

Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.5 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6. Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів для продажу або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом середньозваженого обліку. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

3.7 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Виручка визнається, коли ризики та вигоди від володіння послугою переходять до покупця, що, як правило, здійснюється в момент переходу права власності до покупця, при умові, що ціна договорів фіксована або існує ймовірність її визначення, а повернення дебіторської заборгованості реально. Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або очікуємої винагороди за вирахуванням знижок, та повернень продукції, а також відшкодовуємих податків та зборів.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту [вкладу (депозиту)] або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо в майбутньому Товариство переглядає оцінку сум та строків потоків грошових коштів порівняно з попередньо запланованими і така зміна не пов'язана зі зменшенням або відновленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструменту. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Якщо зміна грошових потоків пов'язана зі зменшенням корисності фінансових активів, то Товариство визнає збиток від знецінення шляхом формування спеціальних резервів.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні доходи, витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

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

3.8. Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язанням для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі допущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, керівництво, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку , так і можливі суми відшкодування , які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначено, то у примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначним , то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання , можуть бути відображені в примітках до к фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленому на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності. Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резервів майбутніх виплат (резерв відпусток).

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

тис.грн.

	31.12.2015	31.12.2016
Зобов'язання по виплатам персоналу та інші забезпечення	2	0
Справедлива вартість основних засобів	190	186
Відкладений податковий актив	0	0
Довгострокова дебіторська Заборгованість	0	0

Товариство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають наступне:

Оцінка власних приміщень

Приміщення Товариства відображаються за справедливою вартістю, визначеною на основі проведеної дооцінки необоротних активів до справедливої вартості на дату переходу на МСФО.

У основу оцінки справедливої вартості покладені основні допущення у відношенні: можливих ринкових ставок оренди і застосовних ставок дисконтування. Результати оцінки порівнюються на регулярній основі з фактичними даними ринку про прибутковість і реальними операціями.

Терміни корисного використання основних засобів

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як процес старіння з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приноситимуть економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос об'єктів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; і (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювалися такі операції за ринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених договорів.

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Вплив на майбутню облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими МСФЗ, що є обов'язковими для застосування у періодах після 31.12.2015 р.:

- МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних коригувань» (починаючи з 1 січня 2016 р.). Деякі галузі (включаючи системи комунальних послуг) підлягають тарифному регулюванню, в рамках якого уряд регулює ціноутворення щодо певних видів діяльності. МСФЗ (IFRS) 14 дозволяє таким підприємствам, що вперше застосовують МСФЗ, продовжити визнання сум, що належать до тарифного регулювання, у відповідності з вимогами колишніх стандартів (ПСБУ) у їх першій звітності за МСФЗ. З метою поліпшення порівнянності стандарт вимагає представляти показники, що відображають наслідки тарифного регулювання, окремо від інших статей. Оцінено, що введення стандарту не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (починаючи з 1 січня 2017 р.). Стандарт встановлює основний принцип, що виручка повинна визнаватися в момент здійснення обов'язку до виконання, вводить нові правила обліку (активи та зобов'язання за договорами) тощо. Виручка від продажу товарів, супроводжуваних наданням послуг, які можуть бути відокремленими, визнається окремо від виручки від надання послуг, а знижки від договірної ціни розподіляються на окремі елементи виручки. У випадках, коли сума оплати змінюється з будь-якої причини, виручка відображається в розмірі мінімальних сум, які не схильні до суттєвого ризику анулювання. За попередніми оцінками, застосування стандарту не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (починаючи з 1 січня 2018 р.). МСФЗ (IFRS) 9 замінює частини МСФЗ (IAS) 39, що стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами підприємства і від характеристик потоків грошових коштів, передбачених контрактом щодо інструменту. За попередніми оцінками, застосування стандарту не матиме істотного впливу на активи, зобов'язання і результати діяльності Товариства.

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» (починаючи з 1 січня 2016 р.) щодо обліку придбання часток у спільних операціях. Зміна містить настанови щодо відображення придбання часток у спільних операціях, що є окремим бізнесом. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

- Зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором і асоційованою компанією або спільним підприємством (починаючи з 1 січня 2016 р.). Ця поправка роз'яснює облік транзакцій, коли материнська компанія втрачає контроль над дочірнім підприємством, яке не підпадало під визначення «бізнесу», описане в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», шляхом продажу або його частини асоційованої компанії або спільному підприємству, яке обліковується з використанням дольового методу. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

- Зміни до МСБО (IAS) 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» – Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності (починаючи з 1 січня 2016 р.). Поправка включає в себе надання можливості підприємству враховувати інвестиції в дочірні, асоційовані компанії або спільні підприємства, використовуючи метод дольової участі в своїй окремій фінансовій звітності. Обраний підхід обліку потрібно застосовувати до кожної категорії інвестицій. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

- Зміни до МСФЗ (IFRSI 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Інвестиційні підприємства: застосування виключення з консолідації (починаючи з 1 січня 2016 р.) Поправка роз'яснює велику кількість аспектів щодо виключення з консолідації для інвестиційних підприємств, що обліковують фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/збиток, а також як неінвестиційному підприємству обліковувати частки в асоційованій компанії або спільному підприємстві, яке є інвестиційним підприємством. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» (починаючи з 1 січня 2016 р.) стосовно роз'яснення того, що звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», що стосується об'єднань підприємств, які відбулися в минулому, поширюється також і на придбання часток у спільних операціях, що відбулися в минулому, на дату застосування МСФЗ (IFRS) 1. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

- Зміни до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», КТМФЗ 12 (починаючи з 1 січня 2016 р.) щодо уточнення припустимих методів нарахування амортизації. У зазначеній зміні Рада (IASB) роз'яснює, що використання методів, заснованих на виручці, для розрахунку амортизації активу не є обґрунтованим, так як виручка від діяльності, яка включає використання активу, зазвичай відображає фактори, які не є споживанням економічних вигод, пов'язаних з цим активом. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

- Зміни до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» та МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» щодо біологічних активів (починаючи з 1 січня 2016 р.). Відтепер біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносного рослини, мають відображатися в обліку як основні засоби згідно МСФЗ (IAS) 16 і оцінюватися за вартістю придбання або за переоціненою вартістю. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

- Зміни в МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (починаючи з 1 січня 2016 р.). Стандарт був змінений для уточнення поняття суттєвості і пояснює, що підприємство не зобов'язане надавати окреме розкриття, що вимагається МСФЗ, якщо інформація, що випливає з даного розкриття, є несуттєвою, навіть якщо МСФЗ містить список окремих розкриттів або описує їх як мінімальні вимоги. Стандарт також надає нове керівництво щодо проміжних підсумкових сум у фінансовій звітності. Оцінено, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

- Щорічні вдосконалення різні (починаючи з 1 січня 2016 р.). Стисло: МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» – зміна в методах вибуття непоточних активів на продаж; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – поправки стосовно питань триваючого залучення по договорах на послуги і розкриттів про взаємозалік у стислій проміжній фінансової звітності; МСБО 19 «Виплати працівникам» – визначення ставок дисконтування на регіональних ринках; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» – визначення «в іншому місці в проміжному фінансовому звіті». Оцінено, що зміни до різних МСФЗ в рамках щорічних удосконалень не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Жоден із зазначених вище стандартів чи поправок Товариство в 2016 році не застосовувало достроково.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1. Дохід від реалізації

За звітний період Товариством були отримані наступні види доходів:

	2015	2016
Дохід від нарахування відсотків за кредитами	0	0
Всього доходи від реалізації	0	0

6.2. Адміністративні витрати

	2015	2016
Витрати на персонал	7	6
Банківські послуги	1	1
Витрати на обслуговування управління	10	10
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	3	4
Інші	2	3
Всього адміністративних витрат	23	24

6.3. Інші операційні доходи, інші операційні витрати

	2015	2016
Інші операційні доходи		
Дохід від орендних послуг	4	4
Всього інші операційні доходи	4	4

6.4. Фінансові доходи та витрати

	2015	2016
Фінансові доходи		
Відсотки по дисконтова ній заборгованості	0	0
Фінансові витрати		
Амортизація дисконту по дисконтова ній заборгованості	0	0

6.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2015	2016
Прибуток до оподаткування від діяльності, що триває	-19	-20
Податок за встановленою податковою ставкою	0	0
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	(1)	(0)
Витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	0	0
Витрати з податку від припиненої діяльності	0	0
Поточні витрати з податку на прибуток	0	0
Відстрочений податок на прибуток	(1)	(0)
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Нарахований резерв відпусток	2	0
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	0	0
Податкова ставка, %	18%	18%
Чисті відстрочені податкові активи	0	0

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у поточному році не призвели до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць обліковується за ставками : в 2014 - 2016рр 18%.

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з нарахуванням резервів на відпустки працівникам. В зв'язку зі змінами в податковому законодавстві на кінець минулого року було здійснено перерахунок тимчасових податкових різниць та визначено розмір відстроченого податкового активу на рівні «0». При збитковій діяльності перерахунок вплинув на виникнення доходу з податку на прибуток за минулий 2015рік.

6.6. Розкриття інформації про компоненти власного капіталу

	2015	2016
Капітал у дооцінках	193	193
Нерозподілений прибуток (збиток)	8	-12
Зареєстрований капітал	50	50
Власний капітал, всього	251	231

6.7. Основні засоби

	Будівлі	Меблі та приладдя	Всього
Справедлива вартість по МСФЗ на 31.12.2015р.	198	18	216
Справедлива вартість по МСФЗ на 31.12.2016р.	198	18	216
Накопичена амортизація на 31.12.2015р.	20	6	26
Накопичена амортизація на 31.12.2016р.	22	8	30
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2015р.	178	12	190
31 грудня 2016р.	176	10	186

6.8. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

	2015	2016
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість (надані позики фізичним особам)	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість (за орендні платежі)	10	13
Чиста вартість дебіторської заборгованості	10	13

6.9. Грошові кошти

	2015	2016
Рахунки в банках, тис. грн..	-	-
Готівка, тис.грн.	54	32
Всього грошові кошти	54	32

6.10. Статутний капітал

Статутний капітал товариства сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 50000грн., та відповідає установчим документам. Змін у складі статутного капіталу за період, що перевіряється не відбувалось. Статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами учасників у сумі 50000грн.

Розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2016р.:

– заявлений – 50000 грн.

– сплачений – 50000 грн.

Склад учасників станом на 31 грудня 2015 р. та на 31 грудня 2016р.:

- Волкогонов Юрій Вікторович - 45000,00 грн., 90% статутного капіталу;
- Волкогонова Олена Анатоліївна – 5000,00 грн., 10% статутного капіталу.

6.11. Забезпечення майбутніх виплат та платежів

Забезпечення представлені резервом відпусток.

	2015	2016
Забезпечення виплат персоналу(резерв відпусток)	2	0
Всього забезпечення	2	0

6.12. Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

	2015	2016
Торгівельна кредиторська заборгованість	1	0
Розрахунки з бюджетом	0	0
Всього кредиторська заборгованість	1	0

6.13.Умовні зобов'язання

Судові позови Протягом 2016р. проти Товариства не подавались судові позови. Керівництво вважає, що Підприємство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів– Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості. По довгостроковій заборгованості (з терміном погашення більше 12 міс.) проведено визначення справедливої вартості шляхом оцінки за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка.

7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- Товариства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані Товариства;
- спільні Товариства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначені в а) або г);
- Товариства, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

Пов'язаною стороною підприємства є засновник Волкогонов Ю.В.

	2015		2016	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Дебіторська заборгованість за отриманими позиками(за балансовою вартістю)	0	0	0	0
Компенсація провідному управлінському персоналу	0	0	0	0
Дохід від надання основних засобів в операційну оренду	4	4	4	4

8. Звітність за сегментами

Підприємство має тільки один основний сегмент діяльності: надання фінансових послуг кредитування ломбарду, тому розподіли на сегменти не проводиться.

9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства включають кредиторську заборгованість, майно, яке є забезпеченням наданих позик. Основною ціллю даних фінансових інструментів отримання прибутку від користування коштами під гарантії майна, залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Також Товариство має інші фінансові інструменти, такі як торгова дебіторська заборгованість, грошові кошті.

Основні ризики включають фінансовий, ризик ліквідності.

Політика управління ризиками включає наступне:

Фінансовий (кредитний ризик). Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з усіма клієнтами здійснюються на основі обов'язкової фінансової гарантії в вигляді забезпечення –вироби з дорогоцінних металів. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Фінансовий ризик за своєю природою передбачає невизначеність, тому його оцінка не може бути ідеальною. Будь-який метод оцінки ризику має на меті максимальне наближення до реального результату, але не дає змоги зовсім уникнути помилок.

Метод оцінки ризику для Товариства базується на аналізі коливань досліджуваного показника за певний відрізок часу на межбанківському та валютному ринках (по змінам курсу). Передбачається, що закономірність змін аналізованої величини поширяються на майбутнє. Для тривалих періодів часу це, як правило, виявляється справедливим, але для короткотермінової оцінки екстраполяції колишніх закономірностей дає значні помилки. Отже, проста екстраполяція стратегічних закономірностей не дає можливості реально оцінити ризик. Оцінка здійснюється практиком оцінщиком дорогоцінних металів.

Для забезпечення повернення кредитів ломбард приймає в заставу майно. Станом на звітну дату наданих кредитів немає:

Звітна дата	Сума наданих кредитів, тис.грн.	Справедлива вартість отриманого в заставу майна
31.12.2015	0	0
31.12.2016	0	0

Таким чином, сума кредитів повністю забезпечена.

Ризик ліквідності. Товариство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2015року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість		1				1
Розрахунки з бюджетом						
ВСЬОГО	0	1	0	0	0	1

Рік, що закінчився 31 грудня 2016року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість						
Розрахунки з бюджетом						
ВСЬОГО	0	0	0	0	0	0

Управління капіталом

Відносно управління капіталом основною метою Товариства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку акціонерів за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду вживаються заходи для забезпечення отримання прибутку та економії поточних витрат. Заходи, щодо поліпшення фінансового стану підприємства:

- планування, контроль і аналіз управління витратами;
- своєчасне виконання договірних зобов'язань по укладеним договорам.

Страхування

Витрати підприємства на страхування незначні і включають у себе в основному тільки обов'язкові види страхування, передбачені законодавством України. На даний час страхування загальної відповідальності в Україні не поширене

10. Події після Балансу

На дату надання фінансової звітності на Підприємстві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

28 лютого 2017р. Товариством було прийнято рішення про ліквідацію.

Затвердження фінансової звітності відбувається у стороки для проведення зборів.

Генеральний директор Волкогонов Ю.В.

Керівництву
Повного товариства
«Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія»
Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ (ВИСНОВОК)
незалежного аудитора
про достовірність фінансової звітності та приміток до неї
повного товариства
Повне товариство
«Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія»
за 2016 рік.

м. Київ 28.02. 2017 р.

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ» на підставі договору від 01.04.2016р., проведена незалежна аудиторська перевірка прикладених бухгалтерського балансу та пов'язаних з ним: звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, віту про власний капітал та пояснювальної записки Повного товариства «Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія» надалі по тексту – «Товариство») з метою визначення достовірності фінансової звітності, повноти і відповідності облікових даних станом 31 грудня 2016 року.

Звіт щодо фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання даного фінансового звіту у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку; вибору та застосування відповідної облікової політики; подання облікових оцінок та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансового звіту, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні, зокрема Міжнародних стандартів аудиту № 700, 705, 706, 720.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Суттєвими аспектами вважаються окремі об'єкти обліку, що відносяться до активів, зобов'язань, власного капіталу підприємства у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу. Для окремих видів доходів і витрат суттєвою є величина, що дорівнює 2% чистого прибутку (збитку) підприємства.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності обліковим принципам, які є загально прийнятими в Україні.

Аудит передбачає розгляд того, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність».

Аудит передбачає отримання аудиторських доказів, того що Товариство здатне продовжувати свою господарську діяльність як ломбард, за умови відсутності негативних тенденцій на біржових, валютних ринках; змін ситуацій щодо інвестицій в Україні та подібного.

Ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підстави для висновку

Під час аудиту зроблено дослідження доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у звітах, дано оцінку відповідності застосованих керівництвом товариства принципів обліку чинним нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності.

При перевірці використовувались такі методичні засоби контролю: розрахунково-економічне дослідження документів по формі і змісту, розрахунково-арифметична та логічна перевірка групування даних. Інформація, яка підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу звітності, перевірена вибірковим способом. Під час перевірки були проаналізовані бухгалтерські принципи, які застосовувались в компанії, розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, звітності в цілому.

Аудитор вважає, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримано достатні та прийнятні докази для висловлення думки.

Принципи облікової політики викладені у примітках.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність». здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність

Нами отримано аудиторські докази, того що Товариство планує припинити свою господарську діяльність як ломбард у зв*язку з законодавчими вимогами що до отримання ліцензій .

Користувачі фінансової звітності

Фінансова звітність складена для користувачів, обумовлених концептуальною основою, для інших цілей вона також може бути корисною. Ця звітність не складена з метою оцінки бізнесу.

Питання, що впливають на думку аудитора(умовно-позитивна)

Внаслідок професійних, етичних, процедурних чинників та законодавства України, в т.ч. процесуального та обмеженнями властивими внутрішньому контролю, можливість існування не ідентифікованого шахрайства не виключається, хоча необхідні аудиторські процедури проведено.

Оцінка персоналу щодо активів, була здійснена станом на дату балансу. Однак на дату аудиторського висновку відбулися зміни в економіці. З огляду на це існує ймовірність коригувань щодо залишків по статтях балансу.

Знецінення основних засобів не визначалася. Однак на думку аудитора, з урахування стану, зокрема, на ринках рухомого та нерухомого майна, основні засоби підпадають під вплив змін. В наслідок обмежень замовника ми не мали змоги визначити вартісний вплив цих чинників. Однак, можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Тому аудиторами висловлюється умовно- позитивна думка щодо звітності.

Товариство не планує отримувати ліцензію, яка вимагається для ломбардів у 2017році, що негативно позначиться на здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Висновок (висловлення незалежної думки)

Аудитором підтверджується, що фінансова звітність Повного товариства «Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія», за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які йдеться в попередньому пункті, в усіх аспектах достовірно і повно розкриває фінансову інформацію про Повного товариства «Регул Ломбард. Волкогонов .В.І Компанія»

станом на 31 грудня 2016 року. Фінансова звітність (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки та пояснювальна записка) складена за дійсними обліковими даними, згідно застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності, і достовірно відображає фактичне фінансове становище Повного товариства «Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія»станом на 31 грудня 2016 року за період діяльності з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року. Викладені у попередньому пункті умови ставлять під сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність саме як ломбард.

Інші питання та пояснювальний параграф.

Не змінюючи нашої думки, враховуючи, що економічна діяльність Повного товариства «Регул Ломбард. Волкогонов Ю.В. І Компанія» здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання. Виникнення політичного протистояння, а також проведення антитерористичної операції на сході України в 2016 році привело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул.А.Білецького, 9 Б,кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул.А.Білецького, 9 Б,кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія , дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Керівник	Мирна Марина Геннадіївна
Прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів аудиторів, виданих АПУ:	
Громова Тетяна Семенівна	сертифікат аудитора від 26 березня 1999 р., Серія А, № 003712, термін дії сертифікату до 04.03.2018 р.
Матешко Микола Миколайович	сертифікат аудитора від 24.12.1999 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.
Дата початку проведення перевірки	01.04.2016 р.
Дата закінчення проведення перевірки	28 .02 2017 р.
Дата і номер Договору на проведення перевірки	№ 01/04-Р від 01.04.20016 р.
Дата складання незалежного звіту	28 .02. 2017 р.
Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»	Мирна М.Г. Сертифікат аудитора від 27.11.1997 року серії А №003261, термін дії сертифікату до 27.11.2021 року.

ТОВ «КУ «КРЕДИТ КОМЕРЦ»

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

		КОДИ
		2016 12 31
Підприємство ТОВ «КУ «КРЕДИТ КОМЕРЦ»	за ЄДРПОУ	39912232
Територія Україна	за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання товариство	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників* 77		
Адреса, телефон 04071, м. Київ, вулиця нижній Вал, 51		
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «V» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	421
первісна вартість	1001	-	431
накопичена амортизація	1002	-	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	3438
первісна вартість	1011	-	3725
знос	1012	-	287
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	3859
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	481
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	912
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	198
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	7993	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	2409
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7999	4000
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7999	7859
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8000	17000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(5)	(9016)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(320)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7995	7664
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	170
товари, роботи, послуги	1615	1	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	23
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1	195
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7996	7859

Керівник Ткачук О.П.
Головний бухгалтер Головіна О.В.

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

			КОДИ
Підприємство (найменування)	ТОВ «КУ «КРЕДИТ КОМЕРЦ»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2016 12 31 39912232

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 31 грудня 2016 р.

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003	
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	459	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	459	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	31430	7
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7626)	(5)
Витрати на збут	2150	(33252)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(22)	(7)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(9011)	(5)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(9011)	(5)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(9011)	(5)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(9011)	(5)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	600	-
Витрати на оплату праці	2505	1924	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	498	-
Амортизація	2515	297	-
Інші операційні витрати	2520	37581	7
Разом	2550	40900	7

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Ткачук О.П.
Головний бухгалтер Головіна О.В.

			КОДИ
Підприємство (найменування)	ТОВ «КУ «КРЕДИТ КОМЕРЦ»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2016 12 31 39912232

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	31881	10
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	9	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(8000)
Праці	3105	(1930)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(498)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(912)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(31414)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(2864)	(7994)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	9000	8000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(3733)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5267	8000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2403	6
Залишок коштів на початок року	3405	6	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2409	6

Керівник Ткачук О.П.

Головний бухгалтер Головіна О.В.

			КОДИ		
Підприємство	ТОВ «КУ «КРЕДИТ КОМЕРЦ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	12	31
	(найменування)	за ЄДРПОУ	39912232		

Звіт про власний капітал
за рік 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8000	-	-	-	(5)	-	-	7995
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8000	-	-	-	(5)	-	-	7995
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(9011)	-	-	(9011)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	9000	-	-	-	-	(9000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	8680	-	8680
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	9000	-	-	-	(9011)	(320)	-	(331)
Залишок на кінець року	4300	17000	-	-	-	(9016)	(320)	-	7664

Керівник Ткачук О.П.

Головний бухгалтер Головіна О.В.

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» (код ЄДРПОУ 39912232)
Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016

в тис. грн.

Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.1	459,3	-
Інші доходи	5.1	31 430,3	7
Адміністративні витрати	5.2	(7 626,1)	(5,1)
Витрати на збут	5.2	(33 253)	-
Інші операційні витрати	5.2	(21)	(7)
Збиток		(9 010,6)	(5,1)
Витрати з податку на прибуток	5.3	-	-
ЗБИТОК ЗА РІК		(9 010,6)	(5,1)
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		(9 010,6)	(5,1)

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року

Найменування статті	Примітка	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Основні засоби	5.4	3 859	-
Поточні активи			
Дебіторська заборгованість	5.5	1 591,5	
Поточні фінансові інвестиції		-	7 993
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.6	2 408,8	5,8
Інші оборотні активи		0,5	
ВСЬОГО АКТИВИ		7 859,8	7 998,8
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	5.7	17 000	8 000
Резервний капітал		-	-
Неоплачений капітал		(320)	-
Нерозподілені прибутки		(9 015,7)	(5,1)
Всього капітал		7 664,3	7 995
Поточні зобов`язання та забезпечення			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	5.8	172,3	0,7
Поточні забезпечення		23,2	3,2
Всього зобов`язання		195,5	3,9
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ		7 859,8	7 998,8

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Найменування статті	Статутний капітал	Непокритий збиток	Неоплачений капітал	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2015 року	8 000	(5,1)		7 995
Надходження від власників	9 000	-	(9 000)	
Погашення заборгованості з капіталу			8 680	8 680
Чистий прибуток (збиток)		(9 010,6)		(9 010,6)
Залишок на 31 грудня 2016 року	17 000	(9 015,7)	(320)	7 664,3

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

		Рік, що закінчився 31 грудня	
	Прим.	2016	2015
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		31 881,1	10,2
Інші надходження		8,5	
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг		-	(8)
праці		(1 930)	-
відрахувань на соціальні заходи		(498,2)	-
на оплату авансів		(912)	-
інші витрачання		(31 413,8)	(4,4)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		(2 864,4)	(7 994,2)
Інвестиційна діяльність			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	-
Витрачання на придбання необоротних активів		-	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		9 000	8 000
Інші платежі		(3 732,6)	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		5 267,4	8 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період		2 403	5 820
Залишок коштів на початок періоду	5.6	5 820	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець періоду	5.6	2 408,8	5 820

1. Основні відомості про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 24.07.2015 р., номер свідоцтва про державну реєстрацію № 1 070 102 0000 058790.

Середньооблікова численність працівників – 77

Місто здійснення діяльності – 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, будинок 51.

Характер операцій, що здійснює ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» - провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів, що є виключним видом діяльності ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ».

Витяг з єдиного державного реєстру юридичних, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (на запит від 01.02.2017 р. за № 1002097414): - основний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування.

Наявність ліцензій та свідоцтв:

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» видано Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи - ІК № 151, реєстраційний № 16103236, з кодом фінансової установи 16, яке видане згідно розпорядження № 2716 від 10.11.2015 р.

Види фінансових послуг, які має право здійснювати Компанія, визначені у Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, виданої згідно розпорядження № 128 від 14.01.2016 р.:

- Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами», які відповідно набувають чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Компанії 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» до дати набуття чинності не застосовується.

Керівництво розглядає можливості потенційного впливу застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» на фінансову звітність.

13 січня 2017 р. Верховна Рада України оприлюднила новий стандарт – МСФЗ16 «Оренда». Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе й більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15, який ще не опублікований.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Компанії 28 лютого 2017 року.

Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення на засіданні Зборів учасників Компанії, які відбудуться в квітні 2017 року.

Ні учасники Компанії, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження з метою оприлюднення.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність складена підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за звітний період.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Перелік, форми та назви фінансової звітності Компанії застосовані відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 5.2 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо необоротних активів

3.3.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Основні засоби та нематеріальні активи спочатку відображаються за вартістю придбання або вартістю виробництва, включаючи будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активів та станом, необхідним для функціонування відповідно до намірів керівництва Компанії.

Обладнання відображається використовуючи модель собівартості, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація нараховується прямолінійним методом для списання вартості за вирахуванням розрахункової залишкової вартості обладнання.

Застосовуються наступні терміни корисного використання для:

Основних засобів:

- Машини та обладнання: 3-5 років
- Транспортні засоби: 5-10 років
- Інструменти, прилади, інвентар: 1,5-3 роки
- Комп'ютерна та оргтехніка: 1,5-5 роки
- Меблі: 1,5-7 років
- Інші основні засоби: 1,5-5 років

Нематеріальних активів:

- Ліцензії: 1,5-10
- Авторські права (в т.ч. програмне забезпечення): 2-10 років
- Комп'ютерні програми, розроблені для ведення кредитної діяльності: 3-10 років

Оцінка залишкової вартості та оцінка строку корисного використання переглядається по мірі необхідності, але не рідше ніж раз на три роки.

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю Компанія зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Прибутки або збитки від вибуття основних засобів визнаються як різниці між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку в складі інших доходів або інших витрат.

Компанією встановлене граничне значення в розмірі 2 500 грн. Активи, що придбані, нижче цього розміру, не дивлячись на те, що мають характеристику довгострокового активу, списуються на поточні витрати в момент їх придбання.

3.3.2. Зменшення корисності основних засобів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансовий інструмент – контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових інструментів Компанія відносить, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також торгівельну кредиторську заборгованість та іншу кредиторську заборгованість, довгострокові фінансові інвестиції.

Компанія класифікує фінансові активі й фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливості Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

3.4.2. Фінансові активи

Компанія спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість на дату їх видачі /виникнення/. Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої підприємство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Усі фінансові активи, підлягають розгляду на предмет знецінення принаймні на кожну звітну дату для визначення на наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Різні критерії для визначення категорій застосовуються для кожної категорії фінансових активів, які описані нижче.

Фінансові активи списуються з обліку, коли договірні права на грошові потоки від фінансового активу закінчуються, або коли фінансовий актив і всі істотні ризики і вигоди п передані. Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну.

Всі доходи і витрати, що відносяться до фінансових активів, які визнаються у складі прибутку або збитку за період, представлені у фінансових витратах, фінансових доходах та інші фінансових показниках, за винятком знецінення дебіторської заборгованості, яка представлена в складі інших операційних витрат.

Окремі дебітори вважаються предметом знецінення, коли вони є простроченими, або існують інші об'єктивні свідчення того, що певний агент збанкрутує.

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

3.4.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

3.4.4. Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі

Інвестиція в асоційоване підприємство обліковується із застосуванням методу участі в капіталі, починаючи з дати, коли це підприємство стає асоційованим.

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

3.4.5. Зобов'язання

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

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

3.4.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податкові витрати, що визнаються в складі прибутку або збитку, включають в себе суми поточного податку на прибуток.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковим законодавством.

Ставка податку на прибуток у звітному році становить 18 %.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.6.2. Виплати працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та заробленa відповідна заробітна платня.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід Компанії виникає від надання послуг, визнається по принципу нарахування.

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

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх

економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

3.7.2. Умовні зобов'язання та активи

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.7.3. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

3.7.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Компанія формує резервний капітал.

Згідно Статуту Компанія створює резервний (страховий) фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

3.7.5. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.7.6. Операційні сегменти

Компанія має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності із надання інших фінансових послуг (крім страхування і пенсійного забезпечення) на території України (м. Київ).

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанія застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Примітка 5.1. ДОХОДИ

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	Чистий доход від основної діяльності	459,3	-
2	Інші доходи	31 430,3	7
	Усього доходів:	31 889,6	7

Примітка 5.2. ВИТРАТИ

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	Адміністративні витрати, разом:	7 626,1	5,1
	в т.ч.:		
1.1	Витрати на оплату праці	1 930	
1.2	Відрахування на соціальні заходи	498,2	
1.3	Інші витрати	5 197,9	
2	Витрати на збут	33 253	
3	Інші операційні витрати	21	7
	Разом витрат	40 900,1	12,1

Примітка 5.4.ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Обладнання, оргтехніка, меблі, ліцензії, право користування
Первісна вартість	
на 01 січня 2016р.	-
Надійшло за 2016 р.	4 156,6
Вибуло за 2016 р.	-
на 31 грудня 2016 р.	-
Амортизація	
на 01 січня 2016 р.	-
Нарахована за 2016 рік	297,5
на 31 грудня 2016 р.	3 859
Чиста вартість на 31 грудня 2015 р.	-
Чиста вартість на 31 грудня 2016 р.	3 859

Примітка 5.5. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування статті	Станом на 31.12.2016	Станом на 31.12.2015
Дебіторська заборгованість:		
за товари (роботи, послуги)	480,5	-
за виданими авансами	912,7	-
за нарахованими доходами	198,3	-
Разом:	1 591,5	-

Примітка 5.6. ГРОШОВІ КОШТИ

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2016	Станом на 31.12.2015
1	Готівкові кошти в касі	-	-
2	Поточний рахунок у банку	2 408,8	5 820
	Разом:	2 408,8	5 820

Депозитні рахунки на кінець року відсутні.

Примітка 5.7. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2016 р. Учасниками Компанії є 11 фізичних осіб.

Станом на 31.12.2016 р. розмір Статутного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 1 від 15.03.2016 р. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний капітал Компанії становить 17 000 000,00 грн. (Сімнадцять мільйонів гривень 00 коп.). Статутний капітал оплачений грошовими коштами в сумі 16 680 000 грн.

Неоплачений капітал станом на 31 грудня 2016 року становить 320 тис. грн. Вилучений капітал станом на 31 грудня 2016 року становить 0 тис. грн.

Примітка 5.8. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Рядок	Найменування статті	На 31.12.2016 р.	На 31.12.2015 р.
1	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	169,8	-
2	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками::		
2.1	з бюджетом	2,1	-
2.2	зі страхування	-	-
1.3	з оплати праці	0,4	-
2	Поточні забезпечення	23,1	-
3	Інші поточні зобов'язання	0,1	3,2
	Усього поточних зобов'язань	195,5	3, 9

Всі суми інших поточних зобов'язань є поточними.

Примітка 5.9. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Компанія складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2016 р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток / збиток за період;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку), відрахувань до резервного фонду.

До статей власного капіталу в балансі Компанії входять:

Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Зареєстрований (пайовий) капітал	17 000	8 000
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки	(9 015,7)	5,1
Неоплачений капітал	(320)	-
Всього власний капітал	7 664, 3	7 995

Примітка 5.10. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність – це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є позитивне значення грошових коштів в сумі – 2 408,8 тис. грн.

6. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами для Компанії є: її учасник, частка якого становить 100% статутного капіталу Компанії; посадові особи Компанії та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Компанії за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Компанія; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Компанії; юридичні особи, що контролюються Компанією або разом з ним перебувають під контролем третьої особи, а саме:

Група	№ з/п	П.І.Б. фізичної особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Частка в статутному фонді Компанії, %
1	2	3	4
А		Керівник Компанії – фізична особа	
	1	1 фізична особа: Ткачук Оксана Петрівна	9,0875%

Операцій з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2016 року:

№ з/п	П.І.Б. пов'язаної сторони	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Сума операції (за рік), тис. грн.	Суть операції	Залишок на 31.12.2016
1	1 фізична особа: Ткачук Оксана Петрівна	9,0875%	98,4	Нарахована зарплата	0

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Витратний	Метод участі в капіталі
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2017
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Грошові кошти	–	–	2 408,8	–	-	-	2 408,8	-

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2016 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

8. Умовні зобов'язання

8.1. Судові позови

У 2016 році у Компанії не мало судових позовів.

8.2. Бізнес середовище

Всі свої операції Компанія здійснює на території України. Як наслідок, Компанія може бути піддане ризикам, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характеризується наявністю різноманітних тлумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на підприємства, які здійснюють діяльність в Україні.

8.3. Оподаткування

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нарахування податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх трьох років. Останнім часом склалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в Україні будуть набагато вищими, ніж в інших країнах.

Керівництво Компанії, виходячи зі свого розуміння застосування українського законодавства, офіційних роз'яснень, вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншою та, у разі якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, це може значно вплинути на фінансову звітність.

8.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.1. Кредитний ризик

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності

контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Депозитів в банках станом на 31.12.2016 р. Компанія не має. Прострочених або знецінених активів на балансі Компанії не має.

9.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

9.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

9.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанія за 2016 рік наведені нижче:

тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Власний капітал (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
7 859,8	195,5	7 664,3

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України від 19.04.2016 р. № 825).

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2016 р.	7 664,3	17 000	(9 335,7)

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2016 році вартість чистих активів Компанії є меншою Статутного капіталу.

10. Операційні сегменти

Компанія має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності надання інших фінансових послуг (крім страхування і пенсійного забезпечення) на території України (м. Київ). Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

11. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо суттєві подій після дати балансу, суттєві події, що потребують коригування активів та зобов'язань Компанії, відсутні.

Директор
ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» **Ткачук О.П.**
Головний бухгалтер **Головіна О.В.**

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) ПРО ДОСТОВІРНІСТЬ ТА ПОВНОТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ»
станом на 31 грудня 2016 року

Загальним зборам ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ»
Керівництву ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» (далі по тексту – Компанія або ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ»), що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, за рік, що закінчився на визначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інших пояснювальних примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діяли на звітну дату, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року (далі - МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірне подання Компанією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» на 31.12.2016 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ІНШІ ПИТАННЯ

Фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» за рік, що закінчився 31.12.2015 року, була перевірена іншим аудитором, який висловив модифіковану думку щодо цієї звітності 30 березня 2016 року.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Можливість (спроможність) Компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців:

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Компанії припущення про безперервність діяльності Компанії, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть причинити припинення діяльності Компанії на безперервній основі.

Відповідність прийнятої керівництвом Компанії облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності:

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Прийнята керівництвом Компанії облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Дотримання вимоги щодо розміру статутного капіталу та його формування винятково у грошовій формі:

Розмір Статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2016 р. становить 17 000 тис. грн. у відповідності зі Статутом Компанії.

Рішенням Загальних зборів учасників (Протокол № 3 від 15.02.2016 р.) прийнято рішення про збільшення розміру Статутного капіталу до 10 000 000,00 грн.

Рішенням Загальних зборів учасників (Протокол № 7 від 06.06.2016 р.) прийнято рішення про збільшення розміру Статутного капіталу до 15 000 000,00 грн.

Рішенням Загальних зборів учасників (Протокол № 12 від 26.08.2016 р.) прийнято рішення про збільшення розміру Статутного капіталу до 17 000 000,00 грн.

Сплачений капітал станом на 31.12.2016 р. в сумі 16 680 000 ,00 грн. грошовими коштами, що підтверджено відповідними первинними документами.

Станом на 31.12.2016 р. обліковується неоплачений капітал Компанії в розмірі 320,0 тис. грн.

Перевищення вартості чистих активів Компанії над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду:

Станом на 31.12.2016 р. власний капітал Компанії складає 7 664 тис. грн., що є не меншим 3 000 тис. грн., та відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України від 19.04.2016 р. № 825).

За результатами господарської діяльності у 2016 році вартість чистих активів Компанії є меншою Статутного капіталу на 9 336 тис. грн., що не відповідає вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України.

Запровадження Компанією системи управління ризиками:

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» розробило та впроваджує Систему управління ризиками, що являє собою комплексну стратегію управління основними ризиками у ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» з кінцевою метою отримання у короткостроковій та довгостроковій перспективі максимальної стійкості всіх видів діяльності Компанії. Основними елементами системи управління ризиками ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» є: ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності); квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику); контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризиків); управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризиків); моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв'язку).

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Компанії. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про компанію є важливою умовою для здійснення власниками та потенційними інвесторами (клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану Компанії.

Адекватність організації та проведення Компанією внутрішнього аудиту (контролю):

Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положенні про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого загальними зборами учасників за Протоколом № 4 від 25 лютого 2016 року.

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників Компанії та звітує перед ними.

Внутрішній аудитор проводить перевірки діяльності Компанії у відповідності до річних аудиторських планів, які доводяться до відома Загальним зборам учасників. За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), та подає їх на розгляд Загальним зборам учасників.

При проведені аудиторських процедур щодо фінансової звітності Компанії нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Компанії та процедури внутрішнього аудиту. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Компанії загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Аудитору було надано Звіт про результати діяльності служби внутрішнього аудиту ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ» за 2016 рік від 28 грудня 2016 року.

Висновок

За результатами виконаних процедур перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система внутрішнього аудиту відповідає вимогам чинного законодавства та Статуту, наведена у «Звіті про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю)» в повній мірі та достовірно розкриває фактичний стан про надійність і ефективність систем, процесів, операцій поточної діяльності ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ».

Основні відомості про Компанію

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КРЕДИТ КОМЕРЦ»
Код ЄДПРОУ	39912232
Місцезнаходження	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, будинок 51
Ліцензії, свідоцтва та інш.	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг: Про реєстрацію фінансової установи - Товариства з обмеженою відповідальністю «Кредитна Установа «Кредит Комерц», за реєстраційним номером № 16103236, серія та номер свідоцтва ІК № 151, дата видачі від10.11.2015 р., код фінансової установи: 16. Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг - про надання виду діяльності: Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів - ТОВ «Кредитна установа «Кредит Комерц», згідно з Розпорядженням №128 від 14.01.2016 р.
Дата державної реєстрації	24 липня 2015 року
Дата внесення змін до статуту	26 серпня 2016 року
Перелік учасників на дату складання аудиторського висновку	Фізичні особи, яким належить: Ланецький Сергій Олександрович - 9,125 % Хорець Олександра Олексіївна - 9,0875% Гурез Катерина Юхимівна - 9,0875% Шевченко Андрій Сергійович - 9,0875% Шульман Михайло Євгенович - 9,0875% Галак Ігор Вікторович - 9,0875% Щебет Володимир Андрійович - 9,0875% Горницька Алла Володірівна - 9,0875% Чижик Андрій Вікторович - 9,0875% Федченко Микола Миколайович - 9,0875% Ткачук Оксана Петрівна - 9,0875%

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Ідентифікаційний код	16463676
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27
Дата державної реєстрації	29.11.1993 р.
Свідоцтво АПУ	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р.
Свідоцтво Нацкомфінпослуг	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013 р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва №0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013 р. до 24.09.2020 р. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583

***Дата аудиторського висновку (звіту)*: 14 квітня 2017 року**
Київ, Україна
Директор з аудиту, ***канд. економ. наук*** **Л.О. Кошембар**
Аудитор
(сертифікат АПУ серії А № 003816 від 02.06.1999 р.) (сертифікат ICFM № IAS 10925 від 07.03.2017 р.)
Судовий експерт ***(свідоцтво МЮУ № 947 від 30.01.2009 р.)***

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»

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

		КОДИ
		2017 01 01
Підприємство Публічне акціонерне товариство «Таврійська будівельна компанія»	за ЄДРПОУ	32702078
Територія ХЕРСОНСЬКА	за КОАТУУ	6510136600
Організаційно-правова форма господарювання Приватне підприємство	за КОПФГ	120
Вид економічної діяльності Виготовлення виробів із бетону для будівництва	за КВЕД	23.61
Середня кількість працівників* 145		
Адреса, телефон вулиця Адмірала Макарова, буд.203, м.ХЕРСОН, ХЕРСОНСЬКА обл.,73011	380331	
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	19632	19088
первісна вартість	1001	24393	24410
накопичена амортизація	1002	4761	5322
Незавершені капітальні інвестиції	1005	19232	17309
Основні засоби	1010	78604	74872
первісна вартість	1011	138419	141204
знос	1012	59815	66332
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	4133	4205
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	680	638
Відстрочені податкові активи	1045	1154	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	123435	116112
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	13442	115685
Виробничі запаси	1101	7192	9422
Незавершене виробництво	1102	567	896
Готова продукція	1103	1657	1339
Товари	1104	4026	4028
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	4420	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	21039	44618
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	454	214
з бюджетом	1135	45	45
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1383	831
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	351	48
Готівка	1166	1	20
Рахунки в банках	1167	350	28
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	803	1519
Усього за розділом II	1195	41937	62960
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	165372	179072
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16742	16742
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	24802	24802
Додатковий капітал	1410	19618	19061
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(322961)	(362335)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	(261799)	(301730)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	5269	3729
Інші довгострокові зобов'язання	1515	288010	321809
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	293279	325538
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	667
Векселі видані	1605	2267	2083
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	14515	15079
розрахунками з бюджетом	1620	2000	3073
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	1208	1123
розрахунками з оплати праці	1630	1202	1258
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4785	9084
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	194	415
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	107721	122482
Усього за розділом III	1695	133892	155264
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	165372	179072

Керівник Малоок Олексій Валерійович
Головний бухгалтер Травіна Яна Борисівна

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

			КОДИ		
Підприємство (найменування)	Публічне акціонерне товариство «Таврійська будівельна компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
		за ЄДРПОУ	32702078		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	77667	60985
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(60158)	(45428)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	17509	15557
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3283	3573
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7808)	(6942)
Витрати на збут	2150	(3336)	(1683)
Інші операційні витрати	2180	(5827)	(11441)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	3821	-
збиток	2195	(-)	(936)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	341	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(257)	(335)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(46682)	(112725)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(38777)	(113996)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1154)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(39931)	(113996)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	557	453
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	557	453
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	557	453
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(39374)	(113543)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	28317	35609
Витрати на оплату праці	2505	6733	6390
Відрахування на соціальні заходи	2510	1478	2446
Амортизація	2515	8393	9585
Інші операційні витрати	2520	30995	7962
Разом	2550	75916	61992

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	1674180175	1674180175
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1674180175	1674180175
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,02385)	(0,06809)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на оду просту акцію	2615	(0,02385)	(0,06809)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Малоок Олексій Валерійович
Головний бухгалтер Травіна Яна Борисівна

			КОДИ		
Підприємство (найменування)	Публічне акціонерне товариство «Таврійська будівельна компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
		за ЄДРПОУ	32702078		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	93275	73584
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	404
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	177	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4599	635
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(93145)	(59492)
Праці	3105	(3621)	(4572)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1798)	(2475)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4721)	(3771)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(931)	(1073)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3790)	(2694)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1109)	(1571)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6343	2742
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	125	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(72)	(164)
необоротних активів	3260	(396)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-343	-164
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	25930	12644
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	12381	2486
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	25563	12644
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(6365)	(5224)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	6383	-2738
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-303	-160
Залишок коштів на початок року	3405	351	511
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	48	351

Керівник Малоок Олексій Валерійович

Головний бухгалтер Травіна Яна Борисівна

			КОДИ		
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Таврійська будівельна компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	32702078		

Звіт про власний капітал
за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	16742	24802	19618	-	(322961)	-	-	(261799)
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	16742	24802	19618	-	(322961)	-	-	(261799)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(39931)	-	-	(39931)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	(557)	-	557	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(557)	-	(39374)	-	-	(39931)
Залишок на кінець року	4300	16742	24802	19061	-	(362335)	-	-	(301730)

Керівник Малоок Олексій Валерійович

Головний бухгалтер Травіна Яна Борисівна

Публічне акціонерне товариство « Таврійська будівельна компанія »
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ ЗА 2016р.

I. Інформація про Товариство

Публічне акціонерне товариство «Таврійська будівельна компанія» (ПАТ «ТБК») перебуває за адресою: м.Херсон, вул. Адмирала Макарова, 203 код ЕДРПОУ 32702078. Товариство зареєстровано Виконавчим комітетом Херсонської міської ради 23.12.2003 року за №12241200000000245. Дата та номер останньої реєстраційної дії – 31.05.2011р. № 14991050019000509. Остання реєстраційна дія було здійснено відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» зв'язку зі зміною найменування Закритого акціонерного товариства «Таврійська будівельна компанія».

Види діяльності Товариства:

23.61 – виготовлення виробів із бетону для будівництва;

08.11 – добування декоративного та будівельного каменю, вапняку, гіпсу, крейди та глинистого сланцю;

08.12 – добування піску, гравію, глин і каоліну;

46.19 – діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;

56.29 – постачання інших готових страв;

36.00 – забір, очищення та постачання води.

II. Основа підготовки фінансової звітності

1. Заява про відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

У відповідності до Закону «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» с 2012 року публічні акціонерні товариства складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). У відповідності до спільного листа НБУ, Мінфіну та Держстату від 07.12.2011 року публічні акціонерні товариства можуть обрати датою переходу на МСФО - 01.01.2011 або 01.01.2012 р.

Керівництво Товариства вибрало датою переходу 01.01.2012 р. Це означає, що перша фінансова звітність по МСФЗ складалася за рік, який закінчився 31.12.13 р.

За всі звітні періоди, закінчуючи 2011 р., Товариство готувало фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України.

2. Основи подання фінансової звітності .

Бухгалтерський облік Товариства ведеться відповідно до Закону України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, іншими нормативними актами, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність згідно МСФЗ складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності Товариства за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегування) статей фінансової звітності у відповідності до вимог Міжнародних стандартів.

Для складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань і витрат на основі принципу обачності.

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ потребує використання деяких важливих бухгалтерських оцінок, а також потребує від управлінського персоналу професійних суджень.

В цих примітках до фінансової звітності розкривається інформація про основні корегування у відповідності до МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України - гривні.

Звітність подано в тисячах гривень.

III. Істотні положення облікової політики

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), по принципу обліку за первісною вартістю. Основні принципи облікової політики, застосованої при підготовці фінансової звітності, описані нижче. Ці принципи облікової політики послідовно використовувались на протязі всіх звітних періодів.

Визначення порогу суттєвості при складанні фінансової звітності

Наказом про облікову політику підприємства та про організацію бухгалтерського обліку від 04.01.2016 року № 01/01-2 визначено, що при складанні фінансової звітності застосовується кордон істотності в розмірі 100 грн.

Основні засоби.

Основні засоби - це матеріальні активи Товариства, строк корисного використання яких більше одного року і які утримуються для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей. Основні засоби Товариства обліковуються по об'єктам. Об'єкти основних засобів класифікуються за окремими класами. Готові до експлуатації об'єкти, які планують використовувати в складі основних засобів, до моменту початку експлуатації обліковуються в складі класу придбаних, але не введених в експлуатацію основних засобів. Придбані основні засоби оцінюються за первинною вартістю, яка включає в себе вартість придбання і всі затрати пов'язані з доставкою і доведенням об'єкта до експлуатації. Виготовлення об'єктів основних засобів власними силами оцінюється за фактичними прямими витратами на їх створення.

Товариство вирішило задіяти виняток, зазначений у МСФЗ 1, та оцінила свої основні засоби в перехідному балансі за 2012 рік за справедливою вартістю, яка була використана як умовна первісна вартість. Товариство провело оцінку основних засобів по рах. 103 «Будинки та споруди» за допомогою професійних оцінювачів.

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

Комісія приймає рішення, що ліквідаційна вартість усіх основних засобів на дату переходу (01 січня 2012р.) дорівнює 0, так як є незначною та несуттєвою при обчислені суми що амортизується (п. 53 МСБО №16).

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

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

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують строк їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у звіті про сукупні доходи і витрати в тому періоді, у якому були понесені.

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

Незавершене будівництво включає затрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних із будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Земля, що належить Товариства на правах власності, не амортизується.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи з кінцевими строками використання обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується розраховується з використанням прямолінійного методу. Очікувані строки корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються в кінці кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перегляду порівняльних показників. Нематеріальні активи з невизначеними строками використання обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

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

Запаси.

Запаси представлені витратними будівельними матеріалами, запасними частинами і іншими матеріалами, що використовуються для здійснення господарської діяльності, а також обслуговування та ремонту основних засобів. Запаси відображаються за найменшою із двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Собівартість розраховується з використанням методу ФІФО і по ідентифікованій вартості для малоцінних предметів.

Виробничі запаси – сировина, основні та допоміжні матеріали, що використовуються для виробництва продукції та забезпечення виробничого процесу.

Незавершене виробництво - продукція, що знаходиться у виробництві, оцінюється по методу планової (нормативної) виробничої собівартості з урахуванням степені готовності на певній стадії виробництва.

Готова продукція обліковується в балансі по собівартості.

Дебіторська заборгованість.

Для фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна і довгострокова.

Дебіторська заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю, підтвердженням якої є ринкова вартість товарів, робіт, послуг (ціна операції). Надалі дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) оцінюється за справедливою вартістю за вирахуванням резерву.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів за методом абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

До складу іншої дебіторської заборгованості включається сума передплати за товари (роботи, послуги), яка обліковується за первісною вартістю, заборгованість працівників по позиках та інша заборгованість. Передплата відноситься в категорію довгострокової, якщо товари та послуги по передплаті будуть отримані через рік чи пізніше, або коли передплата здійснена за актив, який після первісного визнання буде віднесено в категорію необоротних активів. Якщо існує свідчення того, що активи, товари або послуги по передплаті не будуть отримані, балансова вартість передплати зменшується, а відповідний збиток від знецінення відноситься на фінансовий результат.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі, на банківських рахунках. Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом.

Резерви.

Суму резерву сумнівних боргів установлювати на підставі класифікації дебіторської заборгованості за продукцію, товари, послуги по кожному дебітору з урахуванням терміну її непогашення.

Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти можуть бути представлені інвестиціями, позиковими коштами, грошовими коштами та їх еквівалентами, короткотерміновими депозитами, а також дебіторською та кредиторською заборгованістю по торгових операціях, яка виникає в зв'язку з господарською діяльністю. Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутків та збитків. Справедливу вартість при первісному визнанні підтверджує ціна операції.

Всі операції по придбанню та продажу фінансових інструментів, які передбачають поставку на протязі періоду, визначеного законодавством або умовами ринку (договори купівлі-продажі) визнаються на дату операції. Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна вартості між датою виникнення зобов'язання і датою розрахунку не визнається для активів, які обліковуються за первісною або амортизованою вартістю.

Векселя.

Розрахунки за окремими закупками проводились векселями, які представляють собою договірні боргові інструменти. Товариство випустило прості довгострокові векселя в якості платіжних інструментів, які постачальник може продавати на вторинному ринку. Справедлива вартість випущених цінних паперів визнається на дату укладення угоди. Перерахування справедливої вартості на дату звітності за дисконтованою вартістю майбутніх грошових потоків з використанням методу ефективної процентної ставки Товариство не здійснює.

Зобов'язання .

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг.

Принцип первісного визнання та оцінки кредиторської заборгованості за товари (роботи, послуги) та іншої кредиторської заборгованості відповідає принципу первісного визнання та оцінки фінансових інструментів, описаному вище. Передплати отримані визнаються за первісно отриманими сумами та враховуються у звітності в складі іншої кредиторської заборгованості. Довгострокова кредиторська заборгованість підлягає переоцінці з використанням методу ефективної процентної ставки, якщо не порушується принцип обачності - зобов'язання не повинні бути занижені, а активи завищені.

Винагорода працівникам.

Всі винагороди працівникам в Товаристві обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески в Пенсійний фонд за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України. Також Товариство сплачує в державний пенсійний фонд встановлені пенсійні виплати, які передбачають вихід на пенсію на пільгових умовах працівників з шкідливими та небезпечними умовами праці.

Забезпечення.

Створення забезпечення оплати відпусток (резерву відпусток) проводиться щомісячно у розмірі 10% від фонду оплати праці за поточний місяць.

Власний капітал.

Статутний капітал, включає в себе внески акціонерів. Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами акціонерів.

Визнання доходів та витрат.

Доходи оцінюються за справедливою вартістю отриманих коштів або коштів, які будуть отримані в результаті продажу і показані у звітності без податку на додану вартість. Дохід від наданих робіт (послуг) визнається з урахуванням степені завершеності операції на дату звітності.

Витрати обліковуються за методом нарахування. Собівартість реалізованої продукції включає виробничу собівартість продукції, яка була реалізована на протязі звітного періоду, нерозподілених постійних загальновиробничих витрат та понаднормативних виробничих витрат.

Наказом про облікову політику підприємства та про організацію бухгалтерського обліку від 05.01.2015 року № 01/01-1 встановлено перелік і склад постійних загальновиробничих витрат та перелік і склад змінних загальновиробничих витрат.

Визнання фінансових доходів та витрат.

Фінансові доходи та витрати включають процентні витрати по позиках, доходи від безоплатного користування фінансовою позикою, процентні доходи по вкладених коштах, а також прибутки і збитки від курсових різниць при переоцінці позикових коштів та відсотків. Витрати по позиках, які відносяться на придбання (створення) основних засобів, капіталізуються. Всі інші процентні витрати відносяться на витрати звітного періоду. Процентні доходи визнаються по мірі нарахувань.

Перелік пов'язаних сторін.

Згідно п.3 «Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 23 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 18 червня 2001 р. N 303:

Пов'язаними сторонами вважаються:

3.1 підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;

3.2 підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних сторін визначається підприємством, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму (превалювання сутності над формою).

Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини:

- материнського (холдингового) і його дочірніх підприємств;
- спільного підприємства і контрольних учасників спільної діяльності;
- підприємства-інвестора і його асоційованих підприємств;
- підприємства і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на це підприємство, а також відносини цього підприємства з близькими членами родини кожної такої фізичної особи;
- підприємства і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу підприємства, а також близьких членів родини таких осіб.

Операції пов'язаних сторін - передача активів або зобов'язань однією пов'язаною стороною іншим пов'язаним сторонам.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності підприємства.

Перелік пов'язаних сторін ПАТ наведено у таблиці.

N з/п	Найменування (П. 1. Б. — для фізичних осіб) пов'язаної сторони	Код ЄДРПОУ (ІПН - для фізичних осіб)	Статус пов'язаної особи
1.	Мазур В'ячеслав Валерійович	2581700211	Акціонер який володіє 38,62% статутного фонду товариства
2.	Мазур Валерій Леонідович	1454507454	Акціонер який володіє 32,12% статутного фонду товариства

IV. Істотні судження у процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства висловило певні професійні думки стосовно оціночних значень і допущень. Підготовка фінансової звітності відповідно з МСФЗ потребує від управлінського персоналу здійснювати відповідні припущення, судження і оцінки, які впливають на звітні суми активів та зобов'язань, доходів та витрат. Припущення та оцінки відносяться в основному до визначення термінів експлуатації, знецінення основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійної думки керівництва, яка заснована на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови передбачуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос та умови, у яких експлуатуватимуться ці активи. Зміна будь-якої із цих умов або оцінок може в результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

Крім того припущення відносяться до визнання забезпечень та резервів, оцінки фінансових інструментів, у відношенні яких відсутня інформація по активному ринку, знецінення дебіторської заборгованості по основній діяльності, визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань, операцій із зв'язаними сторонами відносно визначення ринкових цін, а також при визначенні окремих принципів облікової політики. Всі судження та оцінки основані на факторах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на підставі найбільш вірогідного результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію на внутрішньому та зовнішньому ринках бізнес-середовища.

Серед іншого обговорюється правомірність застосування допущення щодо спроможності вести свою діяльність на безперервній основі. Ухвалою Господарського суду Херсонської області від 24.12.2014 року було порушена справа про банкрутство Публічного акціонерного товариства «Таврійська будівельна компанія» з забороною боржнику (ПАТ «Таврійська будівельна компанія») та органу, уповноваженому управляти майном Боржника, приймати рішення щодо ліквідації, реорганізації, а також відчужувати основні засоби та предмети застави.

V. Пояснення до деяких статей фінансової звітності.

1. Облік необоротних активів

1.1. Основні засоби.

Аналітичний облік основних засобів та інших необоротних матеріальних активів ведеться по структурних підрозділах і матеріально-відповідальних особах.

Станом на кінець звітного періоду Товариство має у своєму розпорядженні основні засоби первісною вартістю – 141204 тис. грн. зі зносом у сумі 66332 тис.грн.

У складі основних засобів обліковуються:

- земельні ділянки (первісна вартість – 4463 тис.грн.);
- будівлі та споруди (первісна вартість – 69372 тис.грн., знос – 28742 тис.грн.);
- машини та обладнання (первісна вартість – 65904 тис.грн., знос – 36399 тис.грн.);
- транспортні засоби (первісна вартість – 654 тис.грн., знос – 537 тис.грн.);
- інструменти, прилади та інвентар (первісна вартість – 652 тис.грн., знос – 542 тис.грн.);
- інші основні засоби - (первісна вартість – 55 тис.грн., знос – 14 тис.грн.);
- малоцінні необоротні матеріальні активи (первісна вартість – 104 тис. грн., знос – 98 тис.грн.).

Протягом року підприємство придбало (у т.ч. поліпшення) основні засоби на суму 4395 тис. грн., у т.ч.:

- будівлі та споруди -3524 тис. грн.,
- машини та обладнання – 797 тис. грн.,
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 44 тис. грн.
- інші основні засоби - 30 тис.грн.

Вибуло за звітний період основних засобів з первісною вартістю 1610 тис. грн. та зносом 1314 тис. грн.

1.2. Нематеріальні активи.

Станом на кінець звітного періоду підприємство має у своєму розпорядженні нематеріальні активи з первісною вартістю 24410 тис. грн. і зношуванням 5322 тис. грн.

Протягом року підприємство придбало нематеріальних активів (програмне забезпечення) на суму 18 тис. грн.

Вибуло за звітний період нематеріальних активів (програмне забезпечення) з первісною вартістю 1 тис. грн. та зносом 1 тис. грн.

До складу нематеріальних активів включені права на користування надрами, ліцензії та програмні забезпечення.

Основна сума нематеріальних активів первісною вартістю 24382 тис. грн. складається з права користування Західно-Тягинським родовищем вапняку, площею 104 га згідно акту передачі вапняків від 27.04.2006 р. від ЗВТ "Укргеолбудм" в користування ЗАТ "ТБК". Незалежну оцінку Західно-Тягинського родовища вапняку станом на 01.10.2007 року здійснювало ПП "Профіт"(сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 4357/05 від 15листопада 2005р.)

1.3. Незавершені капітальні інвестиції .

Незавершені капітальні інвестиції у розмірі 17309 тис.грн. станом на кінець звітного року складаються з:

- капітального будівництва – 13168 тис.грн.,
- придбання (виготовлення) основних засобів – 4141 тис.грн.

1.4. Довгострокові фінансові інвестиції

Підприємство має у своєму розпорядженні довгострокові фінансові інвестиції в інші підприємства у розміру 4205 тис. грн., зокрема:

- довгострокові фінансові інвестиції на суму 605 тис.грн. - внесок до статутного капіталу (корпоративних прав) ТОВ ПКФ « Бинокс-Прим, ЛТД» згідно договорів ВВО №156523 и ВВО №156520 от 12.11.04р.
- довгострокові фінансові інвестиції на суму 3600 тис. грн.. - внесок до статутного капіталу ТОВ ТБК Львів.

2. Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2015 року Товариство має у своєму розпорядженні оборотні активи загальною сумою 62960 тис.грн., у т.ч.:

2.1..Запаси на 31 грудня були наступними (тис.грн.):

	на 31.12. 2015р.	на 31.12. 2016р.
Виробничі запаси	7192	9422
Незавершене виробництво	567	896
Готова продукція	1657	1339
Товари	4026	4028
Разом	13442	15685

2.2. Векселі одержані станом на 31 грудня були наступними (тис.грн.):

	на 31.12. 2015р.	на 31.12. 2016р.
Векселі одержані	4420	0
Разом	4420	0

2.3. Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) та інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня поточна були наступними (тис.грн.):

	на 31.12. 2015р.	на 31.12. 2016р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	21039	44618
Резерв сумнівних боргів	0	0
Чиста вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	21039	44618
Розрахунки за виданими авансами	454	214
Розрахунки з бюджетом	45	45
у тому числі з податку на прибуток	0	45
Інша поточна заборгованість	1383	831
Інші оборотні активи	803	1519
Разом дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша дебіторська заборгованість	23724	47227

2.4. Грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня були наступними (тис.грн.):

	на 31.12. 2015р.	на 31.12. 2016р.
Готівка	1	20
Рахунки в банках	350	28
Разом	351	48

3. Облік довгострокових зобов'язань

Станом на 31 грудня фінансові зобов'язання складались із наступних компонентів:

	на 31.12. 2015р.	на 31.12. 2016р.
Довгострокові кредити банків	5269	3729
Інші довгострокові зобов'язання	288010	321809
Разом	293279	325538

4. Облік поточних зобов'язань

Поточні зобов'язання на 31 грудня були наступними (тис.грн.):

	на 31.12. 2015р.	на 31.12. 2016р.
Короткострокові кредити банків	0	667
Векселі видані	2267	2083
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	14515	15079
За розрахунками з бюджетом	2000	3073
За розрахунками зі страхування	1208	1123
За розрахунками з оплати праці	1202	1258
За одержаними авансами	4785	9084
Поточні забезпечення	194	415
Інші поточні зобов'язання	107721	122482
Разом	133892	155264

5. Акціонерний капітал.

Зареєстрований капітал Товариства, оголошений відповідно до Уставу, становить 16741801,75 (Шістнадцять мільйонів сімсот сорок одна тисяча вісімсот одна гривня. 75 коп.). Склад і структура зареєстрованого капіталу визначається простими акціями в кількості 1674180175 (Один мільярд шістсот сімдесят чотири мільйона вісімдесят тисяч сто сімдесят п'ять) штук номінальною вартістю однієї акції 0,01 грн.

Станом на 31.12.2016 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений повністю.

Додаткового випуску акцій в 2016 році не було. Змін статутного фонду не було.

Акцій, які належать Державі, не має.

6.Фінансові результати.

Формування доходів і витрат на підприємстві здійснюється з урахуванням вимог П(с)БО №15 «Дохід», затвердженого наказом Мінфіну України 29.11.99 р. №290 і П(с)БО №16 «Витрати», затвердженого наказом Мінфіну України 31.12.99 р. №318.

Фінансові результати підприємства у 2015 та 2016 роках були наступними (тис. грн.):

	За 2015р.	За 2016р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	60 985	77667
Собівартість реалізації продукції	(45 428)	(60158)
Валовий прибуток (збиток)	15557	17509
Інші операційні доходи	3573	3283
Адміністративні витрати	(6942)	(7808)
Витрати на збут	(1683)	(3336)
Інші операційні витрати	(11441)	(5827)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(936)	3821
Інші доходи	0	341
Фінансові витрати	(335)	(257)
Інші витрати	(112725)	(42682)
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	(113996)	(38777)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(0)	(1154)
Чистий прибуток (збиток)	(113996)	(39931)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		
Інший сукупний прибуток	453	557
Всього сукупний прибуток (збиток)	(113543)	(39374)

7. Відстрочені податкові активи і зобов'язання.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання протягом 2016 року не нараховувалися. Станом на 31.12.2016р. списані залишки відстрочених податкових активів на витрати поточного періоду в сумі 1154 тис. грн..

VI. Операційні ризики у процесі господарської діяльності.

Податкове законодавство. Податкове та митне законодавство України допускає різне тлумачення і часто змінюється. Податкові органи можуть оскаржити деякі позиції товариства відносно застосування законодавства в процесі діяльності і донарахувати додаткові суми податків та штрафних санкцій. Наслідки оскарження таких операцій та донарахованих сум податків неможливо передбачити, однак керівництво вважає, що вони, у разі виникнення, будуть незначні.

Судові процеси.

Протягом 2016 року Товариство виступало стороною в наступних судових справах:

Дата та номер відкриття провадження у справі	Форма судочинства	Зміст позовних вимог	Розмір позовних вимог (грн.)	Поточний стан розгляду	Найменування суду
03.12.2014 667/10072/14-ц	Цивільне	Визнати звільненим		Касаційна інстанція	Вищий спеціалізований суд України з розгляду цивільних і кримін. справ
11.05.2016 766/2275/16-ц	Цивільне	Виселення з гуртожитку		Розгляд у суді і інстанції	Херсонський міський суд
26.05.2016 766/2277/16	Цивільне	Виселення з гуртожитку		Розгляд у суді і інстанції	Херсонський міський суд
25.10.2016 № 923/1145/16	Господарське	Визнання договору оренди землі поновленим		Оскаржено до ВГСУ	Київський апеляційний господарський суд
08.06.2016р. № 923/606/16	Господарське	Стягнення середнього заробітку	70056,80	Оскаржено до ВГСУ	Одеський апеляційний господарський суд
30.11.2016р. № 821/1874/16	Адміністративне	Скасування податкових повідомлень – рішень та рішень про застосування штрафних санкцій	2890417,86	Розгляд в апеляційній інстанції	Одеський апеляційний адміністративний суд

Страхування Товариство має страхове покриття виробничих активів на випадок стихійного лиха, тимчасового припинення господарської діяльності та інших форс-мажорних обставин, а також відносно майнової відповідальності перед третіми особами відповідно до договору добровільного страхування заставного майна № 12-2201-14-00013 від 10.02.2014 року та договору добровільного страхування заставного майна № 12-2201-14-00012 від 10.02.2014 року.

Охорона навколишнього середовища. Система заходів по дотриманню природоохоронного законодавства України знаходиться на етапі становлення і позиція органів влади відносно їх виконання постійно переглядається. Товариство періодично оцінює свої зобов'язання у відповідності з природоохоронним законодавством і визнає їх в фінансовій звітності в тому періоді, коли вони виникають. Потенційні зобов'язання, які можуть виникнути внаслідок зміни діючого законодавства та норм, а також судових процесів, не піддаються оцінці, однак можуть суттєво вплинути на фінансовий результат.

Управління ризиками. В своїй діяльності товариство знаходиться під впливом цілого ряду фінансових ризиків, зокрема ціновий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності.

Управління ризиками здійснюється Наглядовою радою в тісному співробітництві з правлінням, що дозволяє звести їх до оптимальної межі.

Товариство знаходиться під впливом ризику зміни цін на сировину та матеріали, енергоресурси, що може привести до значних втрат та зміни цін на продукцію.

Валютний ризик. Рівень валютного ризику визначається позиковими коштами, фінансовими інструментами, розрахунок по яких здійснюється по валовій сумі грошовими коштами. Зростаюча внутрішня нестабільність в країні привела до коливання валютного ринку і стала причиною істотного падіння гривні по відношенню до основних іноземних валют. Керівництву Товариства не підконтрольний ризик зміни обмінного курсу гривні, який призводить до значних збитків при перерахунку зобов'язань, виражених в іноземній валюті, Товариство не проводить хеджування своїх валютних позицій.

Кредитний ризик полягає в тому, що одна із сторін операцій з фінансовими інструментами послужить причиною фінансових збитків іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язань по договору. Кредитний ризик зв'язаний з грошовими коштами та їх еквівалентами, торговими операціями з контрагентами, включаючи непогашену дебіторську заборгованість та зобов'язання по операціях. Для відкриття розрахункових рахунків керівництво вибирає тільки лідируючі українські банки, які на момент розміщення коштів вважаються найменш ризиковими. У товариства немає формальної кредитної політики у відношенні до контрагентів, рівень кредитного ризику контролюється в оперативному режимі тільки по значних сумах. Товариство не вимагає забезпечення заставою дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншій дебіторській заборгованості. Товариство створює резерв сумнівних боргів, який сформовано за методом абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Управління ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів для виконання зобов'язань при настанні термінів їх погашення.

Для управління одночасно кредитним ризиком та ризиком ліквідності використовується практика передплати.

Управління капіталом. Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення безперервної діяльності для отримання прибутку акціонерами та іншими зацікавленими сторонами, а також підтримання оптимальної структури капіталу для уникнення зменшення витрат на його залучення.

З позиції довгострокової перспективи фінансова стабільність підприємства характеризується структурою джерел коштів, ступенем залежності від інвесторів і кредиторів. Джерелами коштів підприємства є власний і позиковий капітал. Співвідношення між цими величинами дозволяє оцінити довгострокову платоспроможність підприємства. Коефіцієнт концентрації власного капіталу (коефіцієнт автономії, коефіцієнт незалежності) визначає частку коштів власників підприємства в загальній сумі коштів, внесених у майно підприємства. Характеризує можливість підприємства виконати свої зовнішні зобов'язання за рахунок використання власних коштів, незалежність його функціонування від позикових коштів.

Однак, розрахунок зазначеного коефіцієнту на початок та кінець звітного періоду показує, що підприємство в загальній сумі фінансових ресурсів не має власного капіталу. Отже, у фінансуванні підприємства використані позикові кошти.

Різка девальвація гривні на протязі 2015р.-2016р. привела до значних збитків при перерахунку зобов'язань, виражених в іноземній валюті, значного зменшення суми власного капіталу Товариства та збільшення зобов'язань.

Зважуючи на те, що непокритий збиток на кінець звітного року становить – 362 335 тис. грн., вартість чистих активів станом на 31.12.16 р. склала від'ємне значення у сумі 301 730 тис. грн. при статутному капіталі 16 742 тис. грн.

Згідно статті 155, ч. 3 ЦК України, «Якщо по закінченні другого й кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться менше статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу й зареєструвати відповідні зміни до уставу у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає менше мінімального розміру статутного капіталу, установленого законом, товариство підлягає ліквідації».

З огляду на дану норму законодавства, перед підприємством виникає погроза ліквідації з ініціативи органа, який здійснив державну реєстрацію, або учасника юридичної особи згідно ст 110 ЦК.рійська будівельна компанія» (м. Херсон, вул. Адмірала Макарова, 203, код ЄДРПОУ 32702078) ну на офіційному вебсайті Вищого господарського суду України № 12931 від 25.12.2014р.

Події після закінчення звітного періоду.

Після закінчення звітного періоду не відбувалось подій, які могли б суттєво вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ».

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

М.П.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»

1. Адресат: власники цінних паперів, наглядова рада та правління емітента

Публічне акціонерне товариство «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ 32702078, вул. Адмірала Макарова, буд. 203, м. Херсон, Херсонська обл.,73011, тел. (0552)290014; електронна пошта tbk@tbk.ks.ua, дата державної реєстрації - 23.12.2003 р., дата реєстрації публічним акціонерним товариством (дата внесення останніх змін до статуту) – 22.08.2014 р.; основні види діяльності:

23.61 – виготовлення виробів із бетону для будівництва;

08.11 – добування декоративного та будівельного каменю, вапняку, гіпсу, крейди та глинистого сланцю;

08.12 – добування піску, гравію, глин і каоліну;

46.19 – діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;

56.29 – постачання інших готових страв;

36.00 – забір, очищення та постачання води.,

чисельність акціонерів – 1994 осіб, працівників – 145 осіб.

2. Вступний параграф

2.1. Опис аудиторської перевірки (звіт щодо вимог законодавчих та нормативних актів)

Нами згідно вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі, МСА) виконано аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» в складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12. 2016 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р., Звіту про власний капітал за 2016 р., а також пояснювальних Приміток до цієї звітності.

2.2. Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне подання фінансових звітів

Управлінський персонал товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне вживання;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі, МСФЗ) або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до фінансового звіту;
- підготовку фінансового звіту згідно МСФЗ, виходячи з припущення, що товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва;
- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в товаристві;
- вживання заходів в межах своєї компетенції для захисту активів товариства;
- виявлення і запобігання фактам шахрайства і інших зловживань.

2.3. Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо зазначеної фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Аудит здійснено відповідно до положень МСА, які вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень та викривлень.

Аудит передбачає здійснення аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум і їх розкриття і фінансовій звітності. Вибір процедур визначається судженням аудитора, включно щодо оцінки ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. З метою застосування цих чи інших процедур при виконанні оцінки ризиків аудитором досліджуються заходи внутрішнього контролю, пов'язані з складанням та достовірним поданням акціонерним товариством фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію. Під час аудиту отримано пояснення, відповіді, що стосуються предмету перевірки, зокрема, письмові запевнення управлінського персоналу (МСА 580 «Письмові запевнення») та письмові підтвердження управлінського персоналу (МСА 500 «Аудиторські докази»). Аудит містить також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність виконаних управлінським персоналом облікових оцінок та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

3. Модифікована аудиторська думка щодо повного комплекту фінансових звітів

3.1. Підстави для висловлення умовно-позитивної модифікованої думки

3.1.1. Обмеження обсягу роботи аудитора

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією основних засобів та інших необоротних матеріальних активів, яка проводилась станом на 01 листопада 2016 р. згідно з наказом від 04 жовтня 2016 р. № 111/01-1, в зв'язку з тим, що договір на аудит було укладено після її проведення. В товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але, оскільки ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що воно того вимагає МСА 500, а будь-які інші аудиторські процедури (опитування та інші) не можуть бути використані замість інвентаризації ми не можемо дати повної аудиторської гарантії стосовно залишків основних засобів в сумі 74872 тис. грн.

3.1.2. Інші факти та обставини, які впливають на достовірність фінансової звітності.

Станом на дату складання фінансової звітності в товаристві мались дебітори, з якими підтвердження заборгованостей актами звіряння не було здійснено, що може вплинути на достовірність фінансової звітності.

Крім того, класифікація фінансових інвестицій у фінансовій звітності ПАТ не відповідає нормативним вимогам, оскільки, частка ПАТ «Таврійська будівельна компанія» у статутному капіталі ТОВ ПКФ «Бинокс-Прим, ЛТД» складає 100% (згідно статуту ТОВ ПКФ «Бинокс-Прим, ЛТД»), тому фінансові інвестиції у сумі 533 тис.грн. потрібно відображати у балансі по рядку 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі» та на дату балансу відображати за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування.

Також, станом на дату складання фінансової звітності в товаристві мались незавершені судові справи.

3.2. Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться мова в попередніх параграфах і які не мають всеохоплюючого впливу, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до вимог МСФЗ. Валюта балансу – 179072 тис. грн. та фінансові результати звітного року (чистий дохід 77667 тис. грн., чистий збиток -39931 тис. грн.), відображені в фінансовій звітності, підтверджуються.

4. Інша допоміжна інформація

4.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

За приписами частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України, якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, товариство підлягає ліквідації. В емітента цінних паперів вартість чистих активів в звітному та попередньому роках (відповідно – 301730 тис. грн. та -261799 тис. грн.) суттєво менше статутного капіталу (16742 тис. грн.).

4.2. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів

Параграфом 1 МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» встановлено відповідальність аудитора стосовно зазначеної інформації. Аудитор ознайомлюється з нею оскільки суттєві невідповідності між перевіреною аудитором фінансовою звітністю та іншою інформацією ставлять під сумнів достовірність перевіреної фінансової звітності. Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» є складовою частиною Додатку 38 до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. N 2826 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.12.2013 р. за N 2180/24712. Вказана звітність також подається до органів державної податкової служби.

Аудитором розглянуто зазначену іншу інформацію і будь-яких суттєвих невідповідностей та/або розбіжностей не ідентифіковано.

4.3. Виконання товариством значних правочинів

За приписами пункту 4 частини першої статті 2 Закону України «Про акціонерні товариства» - значний правочин - правочин (крім правочину з розміщення товариством власних акцій), учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. За приписами частини першої статті 70 того ж закону рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається наглядовою радою. Статутом акціонерного товариства можуть бути визначені додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину. У разі неприйняття наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд загальних зборів.

Аудитом встановлено, що в звітному році товариство не здійснювало значних правочинів

4.4. Стан корпоративного управління

Корпоративне управління це система відносин між виконавчим органом товариства, його радою, акціонерами та іншими зацікавленими особами. Корпоративне управління окреслює межі, в яких визначаються завдання товариства, засоби виконання цих завдань, здійснення моніторингу діяльності товариства. Наявність ефективної системи корпоративного управління збільшує вартість капіталу, емітенти заохочуються до більш ефективного використання ресурсів, що створює базу для зростання.

Внаслідок виконання процедур з метою висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту, згідно з положеннями Закону України «Про акціонерні товариства» аудитор може сформулювати судження щодо:

відповідності системи корпоративного управління у товаристві вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам статуту;

- відповідного відображення інформації про стан корпоративного управління у розділі «Інформація про стан корпоративного управління» річного звіту акціонерного товариства, яка складається згідно до вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затверджених рішенням НКЦПФР від 03.12. 2013 р. N 2826 зі змінами та доповненнями № 1250 від 23.09.2014, № 1713 від 16.12.2014, № 1348 від 01.09.2015 р., № 410 від 12.04.2016 р.,№ 923 від 14.09.2016 р.

4.5. Ідентифікація та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» передбачено виконання аудитором низки процедур, характер, час та обсяг яких відповідають оціненим ризикам суттєвого викривлення внаслідок шахрайства на рівні фінансової звітності. За результатами зазначеного виконання в акціонерному товаристві не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

5. Основні відомості про аудиторську фірму

5.1. Фірма „Трансаудит" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (код за ЄДРПОУ 23865010)

5.2. Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за N 1463 видано відповідно до рішення Аудиторської палати України від 26.01. 2001 р. N 98 та чинне до 29.10. 2020 р.

5.3. Місцезнаходження: пр. Шевченка 2, м. Одеса, 65044 (для листування: абонентська скринька 10, м. Одеса, 65026)

5.4. Телефон 0661-370872, електронна адреса tau@te.net.ua.

6. Дата і номер договору на проведення аудиту – договір від 08.02.2017 р. № 1710-К

7. Дата початку та дата закінчення аудиту – відповідно 08.02.2017 р. – 10.03.2017 р.

8. Незалежний аудитор, директор фірми "Трансаудит"

Кравченко Т.В.

(Сертифікат АПУ серії А № 007180, чинний до 24.12. 2019 р.)

9. Дата аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) – 10.03.2017 р.

М.П.

ДОДАТОК

Звіт щодо дотримання законодавчих та нормативних актів з бухгалтерського обліку та аналіз фінансового стану Публічного акціонерного товариства «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»

1. Стан бухгалтерського обліку у товаристві

Суб'єктом аудита виконувався бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральному вимірі та в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення. Бухгалтерський облік ґрунтувався на засадах МСФЗ. Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинна документація, всі дані, що зафіксовані в них, систематизовано на рахунках бухгалтерського обліку шляхом подвійного запису. Стан первинних документів та облікових реєстрів добрий. Отже, є аналітична база для забезпечення детальних даних для прийняття управлінських рішень та формування фінансової, податкової та статистичної звітності.

Аудитором досліджені питання, сформульовані МСА 510 „Перше завдання – залишки на початок періоду", і з огляду на аудиторський висновок за 2015 р., незмінність облікової політики та ретельне порівняння рядків форм фінансової звітності, встановлено, що початкові (2016 р.) залишки по рахунках товариства є достовірними.

Облікова політика товариства (відповідно до вимог статті 1 Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та МСФЗ, як сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються товариством в поточному обліку та для складання і подання фінансової звітності. Вона була визначена наказом по товариству від 04.01.2016 р. N 01/01-2, зміни до неї не вносилися протягом 2016 року та не були враховані вимоги положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

За пп.3-4 стандарту:

необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Зведений індекс інфляції за 2014-2016 рр. в Україні становив 101.17%, а тому за нормами МСБО 29 постало питання про індексацію монетарних статей звітності акціонерного товариства. З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів товариства згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 («**Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження**») прийнято рішення утриматися від індексації.

Складання і надавання користувачам фінансової звітності робилось своєчасно. Звітність складена в національній валюті України - гривні, при цьому дані в звітності наведені із заокругленням до цілих тисяч гривень.

Товариство застосовувало загальну систему оподаткування.

Показники в звітних формах товариства узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівнянності фінансових звітів, затверджених наказом Мінфіну від 11.04. 2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 30.12. 2013 р. № 1192 та від 05.04. 2014 р. № 401.

Вбачається, що поточний бухгалтерський облік, який є підґрунтям для складання фінансової звітності, з певними обмеженнями був повним та відповідав приписам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та чинним МСФЗ.

2. Аналіз показників фінансової звітності

Аналіз показників фінансового стану товариства виконано в таблиці, при цьому показники ліквідності та платоспроможності обчислено станом на 31.12. 2016 р., а показники рентабельності - за 2016 р.

Показники та формули їх розрахунку	Значення на 31.12. 2016р. (за 2016 р.)	Оптимальне значення
1.Коефіцієнти ліквідності: 1.1. Загальної ліквідності або покриття Підсумок розділів II - III активу К1.1= ---------- Підсумок розділів II - V пасиву показує, якою мірою поточні зобов'язання можуть бути покриті всіма активами.	0,13	більше 2,0
1.2. Термінової або швидкої ліквідності Підсумок розділів II - III активу – рядки (1100-1110) К1.2= ---------- Підсумок розділів II - V пасиву визначає, якою мірою поточні зобов'язання можуть бути покриті швидколіквідними активами.	0,1	1,0-2,0
1.3. Абсолютної або критичної ліквідності Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядку 1165) К1.3= ---------- Підсумок розділів II - V пасиву характеризує можливість виконувати поточні зобов'язання за рахунок найбільш ліквідних активів (грошових коштів).	0	0,25 – 0,5
2. Коефіцієнт фінансової стійкості або фінансування (покриття зобов'язань власним капіталом) Підсумок розділів II - V пасиву К2= ---------- Підсумок I розділу пасиву розраховується як співвідношення залучених та власних коштів, характеризує залежність від залучених коштів	-1,6	менше 1,0
3. Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) I розділ пасиву балансу К3= ---------- Всього за активами балансу характеризує незалежність фінансового стану від позикових коштів. Він показує частку власних засобів у загальній сумі джерел	-1,7	0.25-0,5
4. Рентабельність собівартості (код рядку 2350/2355 ф.2) К4= ---------- x 100% (код рядку 2050 ф. 2) показує прибутковість/збитковість собівартості продукції (товарів, робіт, послуг)	-0,66	
5. Рентабельність реалізації (код рядку 2350/2355 ф.2) К5= ----------x 100% (код рядку 2000 ф. 2) визначає прибутковість/збитковість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-0,5	
5. Рентабельність активів (код рядку 2350/2355 ф.2) К5= ----------x 100% ф. 1 (ряд. 1300 (гр. 3) + ряд. 1300 (гр. 4)) : 2) дозволяє визначити ефективність використання активів, тобто показує, скільки гривень прибутку/збитку заробила кожна гривня активів	-0,23	більше 0

З таблиці вбачається, що фінансовий стан емітента в звітному році був незадовільним, товариство працювало збитково. Дані фінансової звітності реально відображають фактичний фінансовий стан товариства.

Протягом звітного року не відбувалось дій, які могли суттєво вплинути на фінансово-господарський стан та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів.

Маються підстави для (відповідно до МСА 570 «Безперервність») висловлення думки про можливість безупинного функціонування товариства як суб'єкта господарювання.

Директор фірми Трансаудит", незалежний аудитор Кравченко Т.В.
10.03. 2017 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»

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

		КОДИ 2017 |01 |01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	39996566
Територія Шевченківський р-н	за КОАТУУ	
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінним паперам або товарах.	за КВЕД	66,12
Середня кількість працівників* 7		
Адреса, телефон Україна, 01054, Київ, Богдана Хмельницького, будинок № 59, корпус Б, 3388045		
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	8
первісна вартість	1011	1	11
знос	1012	(1)	(3)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-

Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	8
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	447
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2	5
Поточні фінансові інвестиції	1160	25 090	22 585
Гроші та їх еквіваленти	1165	61	1 038
Рахунки в банках	1167	61	1 038
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	25 153	24 080
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	25 153	24 088
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 250	25 250
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(98)	(1 226)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	25 152	24 024
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	64
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1	64
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	25 153	24 088

Керівник М.В. Фролова

Головний бухгалтер

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

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	39996566		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	28 328	130
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(28 399)	(130)
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(71)	-
Інші операційні доходи	2120	1 065	-
Адміністративні витрати	2130	(1 051)	(99)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(1 113)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 170)	(99)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	42	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 128)	(99)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 128)	(99)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 128)	(99)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	722	45
Відрахування на соціальні заходи	2510	159	17
Амортизація	2515	3	1
Інші операційні витрати	2520	1 280	36
Разом	2550	2 164	99

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник М.В. Фролова

Головний бухгалтер

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	12	31
(найменування)		за ЄДРПОУ	39996566		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 108	137
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 000	-
Інші надходження	3095	1 060	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 121)	(25 220)
Праці	3105	(517)	(37)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(164)	(19)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(160)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(160)	(7)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(130)	(42)
Інші витрачання	3190	(1 146)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	930	(25 189)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	42	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	42	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	25 250
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	25 250
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	972	61
Залишок коштів на початок року	3405	61	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 038	61

Керівник М.В. Фролова

Головний бухгалтер

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	39996566		

Звіт про власний капітал

за 2016 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	25 250	-	-	-	(99)	-	-	25 151
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	1	-	-	1
Скоригований залишок на початок року	4095	25 250	-	-	-	(98)	-	-	25 152
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 128)	-	-	(1 128)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1 128)	-	-	(1 128)
Залишок на кінець року	4300	25 250	-	-	-	(1 226)	-	-	24 024

Керівник М.В. Фролова

Головний бухгалтер

Товариство з обмеженою відповідальністю
«ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»
Примітки до фінансової звітності за період,
що закінчився «31» грудня 2016 р.

1. Інформація про Товариство.

Повне найменування підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ПТДФК»
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЕДРПОУ	39996566
Юридична адреса підприємства	Україна, 01054,м.Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 59 Б
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	08.09.2015 №1 074 102 0000 055869
Орган реєстрації	Держ.реєстратор юридичних осіб та фізичних осіб підприємців Плетенець Марина Владиславівна
Контактні телефони	(+380) 44-338-80-45
Адреса сайта	http://www.ptdfc.com.ua/
Адреса електронної пошти	info@ptdfc.com.ua
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.	25 250
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	25 250
Органи управління	Загальні збори Учасників Директор Ревізійна комісія
Вид діяльності по КВЕД-2010	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, НКЦПФР, фондові біржі, суб'єкти ринку цінних паперів, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного системного продукту 1С: Підприємство.
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	7
Керівник	Фролова Марина В'ячеславівна
Головний бухгалтер	Не передбачено

Станом на 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2016	
	тис.грн	%
ТОВ «СІТІ КОМПАНІ»	8 838	35
ТОВ «АЙ ТІ Консалт»	7 827	31
ТОВ «ПРОГ ТРЕЙД»	8 585	34
Всього	25 250	100

2. Стислий виклад суттєвих облікових політик.

2.1. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність (далі – фінансова звітність) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості.

Інвестиції Товариства відображаються за справедливою вартістю щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в остатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутвореня на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, оцінюється у кожному випадку окремо. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення. Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій України, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового,
- управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і регістрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку – збитку (власного капіталу), які відображаються за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Товариства базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- наступність, тобто залишки на бухгалтерських рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- повнота відображення в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Товариства, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- обачність, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати – не занижуватимуться;
- пріоритет змісту над формою, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;
- несуперечність, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;
- раціональність, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Товариства;
- відкритість, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають операції Товариства, уникають двозначності в відображенні позиції Товариства. Необхідні пояснення дано в додатках та пояснювальних записках до звітів;
- суттєвість – у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами, та іншими користувачами звітності;
- своєчасність відображення фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку;
- автономність, тобто активи та зобов'язання Товариства повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього Товариства або інших підприємств;
- безперервність, тобто оцінка активів Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що господарська діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів та витрат для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах Товариства після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики;
- історична (фактична) собівартість, тобто активи та зобов'язання обліковуються, як правило, за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Облікова політика в Товаристві застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Товариства і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість Товариства, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів.

У фінансових звітах Товариство використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. За первісною вартістю Товариство обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти (дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства).

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Товариство визначає безоплатно отримані активи, а також активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його к

2.2. Основні засоби.

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що утримуються Товариством для використання у виробництві, постачанні товарів, наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей та використовуються, за очікуванням, протягом більше одного періоду. До основних засобів відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 5,0 тис. грн. і більше. Активи, вартість яких складає менш ніж 5,0 тис. грн. списуються на витрати в період їх придбання.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції (з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій), часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів – на добудову, реконструкцію, модернізацію основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати.

Нарахування амортизації здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введені його в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс).

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання - 15%
меблі - 20%.
інші - 50%

Нарахування амортизації починається з моменту, коли об'єкт основного засобу стає придатним для використання. Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишкової вартості активу нульового значення. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

При реалізації основних засобів визначається різниця між ціною реалізації та їх балансовою вартістю. У разі перевищення балансової вартості об'єкта над виручкою від реалізації або навпаки результат визначається витратами або доходами.

Станом на звітну дату у власності Товариства є основні засоби балансовою вартістю 8 тис.грн.

2.3. Інвестиційна нерухомість.

Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею,будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується Товариством в якості власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Товариства з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, але не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша-для використання в процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути придбанні окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умов, що лише незначна його частина утримується для використання в процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Товариство оцінює її за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає вартість її придбання та витрати, що безпосередньо пов'язанні з нею.

Оцінка інвестиційної нерухомості після первісного визнання здійснюється по собівартості.

Амортизація об'єктів інвестиційної нерухомості здійснюється за методом прямолінійного списання.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Товариство припиняє обліковувати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу чи передавання у фінансовий лізинг (оренду) або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Фінансовий результат від вибуття (ліквідації) об'єкта інвестиційної нерухомості розраховується як різниця між надходженнями коштів від вибуття (ліквідації) об'єкта та його балансовою вартістю і визнається у звітному періоді,у якому відбулося таке вибуття (ліквідація).

Станом на звітну дату у власності Товариства не має об'єктів інвестиційної нерухомості.

2.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Товариством з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик (строк експлуатації не може перевищувати 10 років) .

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Вартість створених Товариством торгівельних марок (товарних знаків) не є активом та списуються на витрати періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

Станом на звітну дату у власності Товариства не має об'єктів нематеріальних активів.

2.5. Запаси.

Запаси визнавати активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (отримані) запаси на баланс Товариства зараховуються за первісною вартістю, виготовлені власними силами запаси відображаються в балансі за виробничою собівартістю. Придбані або виготовлені запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Первісною вартістю запасів, придбаних за плату, вважається собівартість запасів, що складається з фактичних витрат. Транспортно - заготівельні витрати, пов'язані з придбанням запасів (якщо їх можна ідентифікувати), безпосередньо включаються в собівартість запасів і враховуються разом з ціною придбання.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Застосовується постійна система оцінки запасів. Рішення щодо визнання запасів, які не принесуть в майбутньому економічної вигоди (неліквідних), та списання їх в бухгалтерському обліку приймається постійно діючою інвентаризаційною комісією по Товариству.

Для оцінки запасів при їх вибутті застосовується метод ФІФО. Запаси на дату балансу відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Станом на звітну дату у власності Товариства не має запасів.

2.6. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Товариства поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Товариство визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Товариство стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Якщо оцінка вартості, основана на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стають відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Товариство отримало б чи виплатило б для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у звіті про прибутки та збитки;
- прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо у власному капіталу, у звіті про зміни у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності та прибутків і збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, який був визнаний раніше у власному капіталі, визнається у звіті про прибутки та збитки.

Відсотки по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у звіті про прибутки та збитки по мірі їх отримання і розраховуються із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Прибуток чи збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у звіті про прибутки та збитки, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його корисність,а також протягом процесу амортизації.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли вийшов строк дії права на отримання грошових коштів від активу або коли Товариство передало права на отримання грошових коштів по фінансовому активу згідно з контрактом в операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Будь-які відсотки за фінансовими активами, які були передані, виникли або утримуються Товариством, визнаються як окремий актив або зобов'язання. Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Фінансові активи та зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у балансі у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

2.7. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;
- цінні папери, які утримуються до погашення;
- цінні папери, призначені для продажу;
- інші фінансові активи.

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання, призначені для продажу;
- фінансові гарантії;
- інші.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів на продаж відображаються на дату їх придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані, визначаються за справедливою вартістю.

За справедливу вартість цінного папера на продаж береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом , що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. На дату балансу результат переоцінки (дооцінка або уцінка) відображається в бухгалтерському обліку на суму різниці між справедливою вартістю і його балансовою вартістю.

Зміна справедливої вартості цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат та капіталу (для цінних паперів на продаж).

Якщо справедливу вартість нового фінансового активу або нового фінансового зобов'язання достовірно визначити не можна, то Товариство визнає первісну вартість нового фінансового активу нульовою, а фінансовий результат визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю списаного фінансового активу, а первісна вартість нового фінансового зобов'язання буде визначатися в розмірі суми перевищення виручки над балансовою вартістю списаного активу.

2.8. Фінансові активи Товариства на продаж.

У складі фінансових активів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Товариство не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Товариство готове продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх на продаж.

На дату балансу фінансові активи на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Фінансові активи на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, крім акцій бірж і депозитаріїв.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів на суму очікуваного відшкодування.

Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинене погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів та/або зміною ринкової ставки дохідності.

Фінансові активи на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з обов'язковим відображенням на дату балансу на рахунках капіталу Товариства.

Справедлива вартість цінних паперів визначається виходячи з їх котирування на ринку, ринкової ціни подібного фінансового інструмента, аналізу дисконтованих грошових потоків, аналізу укладених угод на позабіржовому ринку тощо.

Дисконт (премія) амортизується із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи за купонними цінними паперами нараховуються щомісячно залежно від умов випуску цінних паперів.

2.9. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки.

2.10. Доходи та витрати.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність.

Доходи та витрати Товариства, підлягають нарахуванню, крім випадків, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, тоді доходи і витрати можуть відображатись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Товариством, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати Товариства нараховуються та відображаються у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць, за кожною операцією (договором) окремо, незалежно від періодичності нарахувань (розрахунків), яка вказана в договорі з контрагентом.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Товариством і покупцем (замовником, контрагентом) згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Нарахування доходів у бухгалтерському обліку припиняється у випадках, передбачених законодавством України. Визнані Товариством доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності.

2.11. Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх здійснення.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату складання балансу. Немонетарні статті балансу відображаються у гривні за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Доходи і витрати в іноземній валюті включаються до звіту про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результати переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют включаються у звіт про фінансові результати.

Товариство дотримується принципів виваженості та обережності при провадженні політики управління валютним ризиком. В балансі Товариства активи і пасиви збалансовані по термінам і датам розрахунків.

Політика щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют здійснюється шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних позицій, прогнозування змін валютних курсів, аналізу чутливості очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу.

У звітному році операції в іноземній валюті Товариством проводились.

2.12. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Облікова політика Товариства на звітний рік затверджена офіційним наказом по підприємству. У разі змін нормативно-правових вимог, які мали місце протягом звітного року, облікова політика застосовувалась Товариством у частині, що не суперечить законодавству України. Процедурні питання порядку ведення обліку в Товаристві, що виникали у зв'язку із змінами в нормативних документах НКЦПФР та у податковому законодавстві, регламентувались протягом звітного року окремими роз'ясненнями.

3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках, тис.грн.:

Найменування статті	Станом на 31.12.2016р.
Поточний рахунок ПАТ КБ «Євробанк»	1
Поточний рахунок ПАТ «АСВІО БАНК»	1036
Поточний рахунок Розрахуноквий Центр	1
Разом:	1038

4. Фінансові інвестиції (цінні папери) Товариства, тис.грн.:

Найменування статті	Станом на 31.12.2016 р.
Акції підприємств	22 585
Інші цінні папери	0
Разом:	22 585

5. Дебіторська заборгованість та авансі видані, тис.грн.:

Найменування статті	Станом на 31.12.2016 р.
Торгівельна дебіторська заборгованість	0
Резерв сумнівних боргів	0
Дебіторська заборгованість з бюджетом	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0

Інша поточна дебіторська заборгованість	5
Разом:	5

6. Резервний капітал та нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис.грн.:

Найменування статті	Залишок на 31.12.2016 р.
Резервний капітал	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 226
Разом:	1226

7. Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід, тис.грн.:

Найменування статті	Станом на 31.12.2016 р.
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	0
Інша кредиторська заборгованість	0
Розрахунками з бюджетом, страхування, оплати праці	64
Разом:	64

8. Доходи Товариства.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу, за умови що оцінка доходу може бути достовірно визначена, тис.грн.:

Найменування статті	Станом на 31.12.2016 рік
Доход від продажу цінних паперів	28 328
Доходи від брокерської діяльності	0
Доход від переоцінки цінних паперів до справедливої вартості	0
Відсотки та дивіденди	0
Інші операційні доходи	42
Разом доходів:	28 370

9. Операційні витрати та інші витрати Товариства.

Витрати враховуються Товариством за методом нарахування, тис.грн.:

Найменування статті	Станом на 31.12.2016 рік
Собівартість реалізованих цінних паперів	28 399
Збиток від переоцінки цінних паперів до справедливої вартості	0
Адміністративні витрати, з них:	1 051
- оренда	75
- аудиторські та інші консультаційні послуги	6
- заробітна плата та страхування	881
- інші	89
Податок на прибуток	
Разом витрат:	29 450

Чистим фінансовим результатом за 2016 р. є збиток в розмірі 1 128 тис. грн.

10. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності складає 930 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності складає 42 тис. грн..

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності складає 0 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства є 972 тис. грн.

11. Пов'язані особи та винагорода основному управлінському персоналу.

Операції з пов'язаними особами.

Протягом 2016 року Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами.

12.Винагорода управлінському персоналу.

Винагороди управлінському персоналу Товариства не передбачено.

Директор _____ / ***Фролова М.В./***

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
професійного учасника фондового ринку - торговця цінними паперами
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2016 року

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю«ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»Адреса: Україна, 01054,м.Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд59 Б

усім іншим зацікавленим особам та користувачам звітів

Цей аудиторський звіт, який складається з:

1) Звіт щодо фінансової звітності;
2) Звіту щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів ;
3) Фінансових звітів за 12 місяців 2016 року , які додаються,

підготовлено у зв'язку з наданням Товариством з обмеженою відповідальністю «**ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ**» (далі – Товариство, ТОВ «ПТДФК») регулярної звітної інформації професійного учасника фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про Товариство

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	39996566
Реєстраційні дані	Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР - 08.09.2015 №1 074 102 0000 055869
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг,крім страхування та пенсійного забезпечення
Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку – Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому –діяльності з торгівлі цінними паперами рішення № 203 від 26.02.16 р., термін дії з 26.02.2016 р. необмежений.
Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку – Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому –діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) № 203 від 26.02.16 р., термін дії з 26.02.2016 р. необмежений.
Місцезнаходження	Україна, 01054,м.Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 59 Б
Директор Товариства	Фролова Марина В'ячеславівна

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ», що включають Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати(Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2016року, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, а також Приміток до фінансової звітності за 2016 рік, з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність фінансовий стан Товариства, а також результати його діяльності у всіх суттєвих аспектах у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та вимог нормативно-правових актів регулюючого органу.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності .

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цих фінансових звітів у відповідності до концептуальної основи для складання фінансових звітів - Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог:

- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2014 року), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 р. № 320/1, зокрема МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».
- Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 р. зі змінами та доповненнями, в редакції Закону №140-V від 14.09.2006р.;
- Цивільного Кодексу України (стаття 66);
- Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р. (ст. 40);
- Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» ;
- Закону України «Про господарські товариства»;

Міжнародні стандарти аудиту зобов'язують нас планувати та проводити перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у відношенні того, що ця попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачав перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур, що проводяться під час аудиту, залежить від професійного судження аудитора, в тому числі щодо оцінки ризиків наявності суттєвих викривлень у фінансовій звітності, зумовлених шахрайством або помилками. Здійснюючи ці оцінки ризику, аудитор виходить з його розуміння системи внутрішнього контролю, необхідної для підготовки та справедливого подання інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, та на підставі цього розробляє аудиторські процедури, необхідні для проведення аудиту та складання аудиторського висновку щодо цієї фінансової звітності, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.

Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності та відповідності використаної облікової політики.

Аудитор не несе відповідальності за достовірність фінансової звітності після дати підписання аудиторського висновку. Після цього підписання і до офіційного оприлюднення фінансової звітності підприємства, відповідальність за інформування про подальші події, які впливають на достовірність звітності, повністю лежить на керівництві товариства.

Аудит передбачав вибіркову перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. Шляхом тестування аудиторами перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Для здійснення аудиту використовувались засновницькі документи, ліцензії і дозволи на відповідну діяльність, бухгалтерські регістри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи . Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Товариства з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ», що були надані аудиторам керівником та працівниками Товариства, яка вважається надійною і достовірною.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Неможливість отримання аудитором достатніх і належних аудиторських доказів(іменується також „обмеження обсягу аудиту") виникла в результаті обставин, що стосуються графіка роботи аудитора, зокрема часові рамки призначення аудитора є такими, що він не мав змоги спостерігати за інвентаризацією активів та зобов'язань станом на 31.12.2016 р. Відповідно, ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум у фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2016 року.Незгода з методом застосування облікової політики підприємства та розкриття інформації у фінансових звітах виникла в результаті того, що в обліку підприємства та у фінансових звітах не створено резервів сумнівної дебіторської заборгованості та резервів належних виплат, що стосуються діяльності підприємства в 2016 році, що, на нашу думку, не відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, зокрема вимогам МСБО № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Висловлення думки:

На нашу думку, фінансові звіти Товариства з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан товариства на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати за 2016 рік, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт,

що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України, з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту щодо річної фінансової звітності Товариства, на основі принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

За результатами виконаних нами аудиторських процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, які могли б викликати сумніви в тому, що звітність Товариства відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам чинного законодавства України та нормативно-правовим актам державного регулятора в особі НКЦПФР.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень Товариства.

Активи Товариства

Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні матеріальні активи та їх знос

У результаті проведеної перевірки аудиторами встановлено, що станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства не обліковуються нематеріальні активи.

Основні засоби обліковуються згідно з МСБО 16 "Основні засоби ". Станом на 31.12.2016 року первісна вартість основних засобів складає *11тис.грн.*, знос *3тис.грн.*, залишкова вартість *8тис.грн.*

Статті фінансових інвестицій

Визнання фінансових інвестицій, визначення їх первісної вартості здійснюються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" - за справедливою вартістю .

ТОВ «ПТДФК» станом на 31.12.2016 р. володіло поточними фінансовими інвестиціями загальною вартістю *22585 тис.грн.*

Статті запасів, дебіторської заборгованості та коштів

Визнання, облік та оцінка дебіторської заборгованостівідповідають МСБО 39. Станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість на балансі Товариства складає:

- дебіторська заборгованість за товари,роботи,послуги *447 тис.грн.*
- інша поточна дебіторська заборгованість *5тис.грн.*

Операції по розрахунковим рахункам підприємства здійснюються з дотриманням вимог "Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті" затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 22 від 21.01.2004 р. Ведення касових операцій здійснюється у відповідності до вимог "Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні" затвердженого Постановою Правління НБУ № 637 від 15.12.2004 р. із змінами та доповненнями. Станом на 31.12.2016 року грошові кошти на балансі Товариства складають*1038 тис.грн.*

Аудит підтвердив повноту та достовірність розкритої у балансі на 31.12.2016р. інформації про активи Товариства, їх розмір, реальну вартість та класифікацію.

Зобов`язання Товариства

Ми підтверджуємо реальність розміру *поточних зобов'язань* у фінансовій звітності Товариства за наступними статтями:

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці *–64 тис.грн.*

Аудит зобов'язань підтвердив повноту та достовірність розкритої у балансі на 31.12.2016р. інформації про їх розмір та класифікацію.

Забезпечення майбутніх витрат

Забезпечення – зобов'язання з невизначеними сумою або часом погашення – створюються для відшкодування майбутніх операційних витрат на виплату відпусток працівникам та на покриття витрат на проведення аудиту господарської діяльності підприємства за 2016 рік.

Суми забезпечень визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Сума забезпечення на виплату відпусток визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). Суми створених забезпечень визнаються витратами звітного періоду. Станом на дату балансу створено забезпечень на загальну суму *0 тис.грн.*

Власний капітал

*Статутний капітал*Товариства станом на 31.12.2016 року складає 25 250 000 (Двадцять п'ятьмільйонів двістіп'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Згідно з Статутом (Затверджено Рішенням Загальних зборів Засновників Товариства 21.08.2015 року,Протокол №1), зареєстрованим Державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб підприємців Плетенець Мариною Владиславівною08.09.2015р. , номер запису про державну реєстрацію №1 074 102 0000 055869 Статутний капітал Товариства складає 25 250 000 (Двадцять п'ять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Учасники мають такі розміри часток у статутному капіталі Товариства:

-Товариство з обмеженою відповідальністю «СІТІ КОМПАНІ» (ЄДРПОУ 39592386) ,володіє часткою у розмірі 8 837 500,00(Вісім мільйонів вісімсот тридцять сім тисяч п'ятсотгрн. 00 коп.) гривень,що становить 35% Статутного капіталу Товариства.

-Товариство з обмеженою відповідальністю «АЙ ТІ КОНСАЛТ» (ЄДРПОУ 39581311) ,володіє часткою у

розмірі 7 827 500,00(Сім мільйонів вісімсот двадцять сім тисячп'ятсот грн. 00 коп.) гривень,що становить 31% Статутного капіталу Товариства.

-Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОГ ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 39581374) ,володіє часткою у розмірі 8 585 000,00(Вісім мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч грн. 00 коп.) гривень,що становить 34% Статутного капіталу Товариства.

Формування Статутного капіталу Товариства провадилось наступним чином:

На виконання своїх зобов'язань по формуванню Статутного капіталу Учасник Товариства Товариство з обмеженою відповідальністю «СІТІ КОМПАНІ» (ЄДРПОУ 39592386) зробило наступні внески на поточні рахунки Товариства в національній валюті :

Дата	Сума	Реквізитипервинного документа
14.09.2015	8 837 500,00	Виписка з рахунку №26500223620001 в ПАТ Комерційний банк «ЄВРОБАНК», МФО 380355 від 14.09.2015 року, Платіжне доручення № 7 від 14.09.2015 року
ВСЬОГО	8 837 500,00	Вісім мільйонів вісімсот тридцять сім тисяч п'ятсот гривень 00 копійок

На виконання своїх зобов'язань по формуванню Статутного капіталу Учасник Товариства Товариство з обмеженою відповідальністю «АЙ ТІ КОНСАЛТ» (ЄДРПОУ 39581311) зробило наступні внески на поточні рахунки Товариства в національній валюті :

Дата	Сума	Реквізитипервинного документа
14.09.2015	7 827 500,00	Виписка з рахунку №26500223620001 в ПАТ Комерційний банк «ЄВРОБАНК», МФО 380355 від 14.09.2015 року, Платіжне доручення № 8 від 14.09.2015 року
ВСЬОГО	7 827 500,00	Сім мільйонів вісімсот двадцять сім тисяч п'ятсот гривень 00 копійок

На виконання своїх зобов'язань по формуванню Статутного капіталу Учасник Товариства Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОГ ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 39581374) зробило наступні внески на поточні рахунки Товариства в національній валюті :

Дата	Сума	Реквізитипервинного документа
14.09.2015	8 585 000,00	Виписка з рахунку №26500223620001 в ПАТ Комерційний банк «ЄВРОБАНК», МФО 380355 від 14.09.2015 року, Платіжне доручення № 1 від 14.09.2015 року
ВСЬОГО	8 585 000,00	Вісім мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисячгривень 00 копійок

На підставі проведеного аудиту можливо висловити думку про те , що станом на 31.12.2016 року Статутний капітал сформовано та сплачено повністю, виключно грошовими коштами у розмірі 25 250 000 (Двадцять п'ять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Непокритийзбиток Товариства станом на 31.12.2016 року становить *1226 тис.грн.*

На дату звіту 31.12.2016 року Товариство мало загальний розмір власного капіталу *24024 тис.грн.*

Розмір власного капіталу Товариства станом на дату балансу менше величини зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу.

Аудит формування статей власного капіталу підтвердив повноту та достовірність розкритої у балансі на 31.12.2016 р. інформації про його оцінку, розмір та відповідність вимогам чинного законодавства України.

Доходи, витрати та фінансові результати

Облік доходів та витрат ТОВ «ПТДФК» ведеться у відповідності до чинного законодавства та вимог МСБО.

За 12 місяців 2016 року загальний дохід від реалізації становив *28328 тис.грн.* ,собівартість реалізованих цінних паперів *-28399 тис.грн.*,інші операційні доходи *-1065 тис.грн.*

Адміністративні витрати Товариства за 12 місяців 2016 року склали*1051 тис.грн.* Фінансовий результат за звітний 2016 рік становить збиток *1128 тис.грн.*

Збиток Товариства за 12 місяців 2016р*оку* склав *1128 тис.грн.* що підтверджується свідченнями отриманими під час аудиту.

Розгляд іншої фінансової інформації Товариства.

Чисті активи

Розрахунок вартості чистих активів проведено відповідно до Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, затверджених рішенням від 17.11.2004 г. № 485. Вартість чистих активів Товариства з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 р. складає *24024тис.грн*, що не відповідає вимогам статті 144 Цивільного кодексу України.

Дотримання вимог нормативно-правових актів

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ» дотримується вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття і професійними учасниками фондового ринку.Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається компанією та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, аудиторська перевірка не виявила.

Система внутрішнього контролю

В Товаристві з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ» створена відповідна система внутрішнього аудиту (контролю), яка затверджена Протоколом № 3 Загальних зборів Учасників Товариства від 27.10.2015 року, необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Положення визначає порядок діяльності служби внутрішнього аудиту, його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами.

У звітному періоді відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо вищому органу управління - Загальним зборам учасників.

Відповідно до визначених функцій, на службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства покладаються такі завдання:

сприяння розвитку системи внутрішнього контролю Товариства та операційних процедур;

здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Товариства установчих документів, внутрішніх положень щодо проведення операцій в межах наданої НКЦПФР ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні фінансових операцій;

надання на схвалення вищому органу управління Товариства, керівнику Товариства пропозицій з оцінки та управління ризиками;

своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Товариства;

виявлення в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків у діяльності Товариства;

оцінювання розмірів, напрямків та розподіл ризиків Товариства;

виявлення сфер потенційних збитків для Товариства, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Товариства;

надання вищому органу управління Товариства, керівнику Товариства, висновків про результати проведеної перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік.

Загальними зборами Учасників Товариства від 02.11.2015 року (Протокол №3/1 від 20.11.2015 року) призначено внутрішнім аудитором Товариства Лазебну Альону Володимирівну.

На нашу думку:

- процедури внутрішнього аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2016 року, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають Положенню про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасниках фондового ринку, затвердженого рішенням НКЦПФР № 996 від 19.07.2012 р. із змінами, внесеними згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 577 від 29.04.2014 р.

Щодо пов'язаних осіб

Ми отримали розуміння характеру та обсягу відносин з пов'язаними особами. Пов'язані особи Товариства – учасники Товариства юридичні особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «СІТІ КОМПАНІ» (ЄДРПОУ 39592386)
- Товариство з обмеженою відповідальністю «АЙ ТІ КОНСАЛТ» (ЄДРПОУ 39581311)
- Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОГ ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 39581374)

Ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами в 2016 році не виявлено.

Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2016 року та провели опитування його представників, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не знайшли нічого такого, що відноситься до подій та фактів, які б потребували коригування балансу та/або додаткового розкриття інформації.

Розрахунок пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами

Товариство повинно дотримуватися Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 №1597.

Для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з торгівлі цінними паперами використовуються такі показники:

1) розмір регулятивного капіталу;
2) норматив адекватності регулятивного капіталу;
3) норматив адекватності капіталу першого рівня;
4) коефіцієнт фінансового левериджу;
5) коефіцієнт абсолютної ліквідності.

Розрахунок пруденційних показників Товариства наведений в таблиці:

№п/п	Найменування показника	Нормативне значення	Показник
1	Розмір регулятивного капіталу	не менше 75% від мін розміру СК	1 439 141,24 грн
2	Норматив адекватності регулятивного капіталу	не менше 6%	12,2497 %
3	Норматив адекватності капіталу першого рівня	не менше 4,5%	12,2497%
3	Коефіцієнт фінансового левериджу	в межах від 0 до 1	0,0027
4	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	не менше 0,2	16,0665

Таким чином,виходячи з вищевикладеного, можна зробити висновок,що пруденційні показники ТОВ «ПТДФК» станом на 31.12.2016 року відповідають нормативним значенням.

В результаті проведення аудиту встановлено, що результатом діяльності Товариства у 2016 році є збиток в сумі 1128 тис.грн., що вказує на наявність невизначеності, яка може стати підставою для сумнівів в його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудитом у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на суджені аудитора, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та наданих запитах управлінському персоналу по даному питанню.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікував суттєвої невизначеності,яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати свою діяльність та відповідно таку невизначеність не розкрито в фінансових звітах.

Тим не менш ні управлінський персонал ні аудитор не можуть дати гарантії щодо можливості продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про аудиторську фірмута умови договору

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "М.Р.Аудит"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37569947
Місцезнаходження:	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 13/15
Реєстраційні дані :	Зареєстроване Подільською районною в м. Києві Державною адміністрацією 22 лютого 2011 р. за №1071102000002795 5
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво № 4429 видане за рішенням Аудиторської палати України від 31 березня 2011 р. за № 229/4;чинне до 25.02.2021 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Свідоцтво П 000372 видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Строк дії Свідоцтва: з 24.02.2015 р. до 25.02.2021 р.
Номер та дата видачі Свідоцтвапро відповідність системи контролю якості стандартам аудиту, нормам професійної етики аудиторів, законодавчим та нормативним вимогам, які регулюють аудиторську діяльність	Свідоцтво №04070 видане рішенням Аудиторської палати України від 24 квітня 2014 року № 293/4. чинне до 31.12.2019 року
Керівник	Муханова Маргарита Федорівна Сертифікат аудитора серії А № 005158 виданий 29.03.02 р., чинний до 29.03.2021 р.
Контактний телефон	(044) 361-79-48
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 01/30-03-2017від 30.03.2017р.
Період, яким охоплено проведення аудиту	З 01.01.2016 по 31.12.2016року
Термін проведення аудиту	З 30.03.2017 по 24.04.2017року
Дата висновку	24.04.2017

Директор ТОВ «М.Р.Аудит» **Муханова М.Ф.**
Сертифікат аудитора серії А
№ 005158 виданий 29.03.02 р.,
чинний до 29.03.2021 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ»

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

		КОДИ
		2017 01 01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Глобал Файненшал Сервісез»	за ЄДРПОУ	40330261
Територія Дарницький район. м.Київ	за КОАТУУ	8036300000
Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19
Середня кількість працівників* 2		
Адреса, телефон м.Київ, шосе Харківське,буд.201-203/2А, прім.43	0445877384	
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «V» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		

Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		20002
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		6
Готівка	1166		6
Рахунки в банках	1167		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
Резервах незароблених премій	1183		
Інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195		20008
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300		20008

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		20000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		2
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495		20003
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
Резерв незароблених премій	1533		
Інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		1
у тому числі з податку на прибуток	1621		1
розрахунками зі страхування	1625		1
розрахунками з оплати праці	1630		1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		2
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695		5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900		20008

Керівник Захаркевич Тимофій Сергійович

Головний бухгалтер Ларіна Олена Станіславівна

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

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Глобал Файненшал Сервісез»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	40330261		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестрахування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	41	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(37)	( )
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	4	
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4	
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3	
збиток	2355	( )	( )

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	30	
Відрахування на соціальні заходи	2510	6	
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	1	
Разом	2550	37	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Захаркевич Тимофій Сергійович

Головний бухгалтер Ларіна Олена Станіславівна

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Глобал Файненшал Сервісез»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	40330261		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	41	
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( )	( )
Праці	3105	(21)	( )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6)	( )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5)	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5)	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	(20003)	( )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-19994	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих: відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачення на надання позик	3275	( )	( )

Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	20000	
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	20000	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6	
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	6	

Керівник Захаркевич Тимофій Сергійович

Головний бухгалтер Ларіна Олена Станіславівна

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Глобал Файненшал Сервісез»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	40330261		

Звіт про власний капітал

за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000								
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					3			3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				1	-1			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	20000					-20000		
Погашення заборгованості з капіталу	4245						20000		20000
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	20000			1	2			20003
Залишок на кінець року	4300	20000			1	2			20003

Керівник Захаркевич Тимофій Сергійович

Головний бухгалтер Ларіна Олена Станіславівна

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія « Глобал Файненшал Сервісез » Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився « 31 » грудня 2016 р.

1. Інформація про Товариство.

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ ФК«ГФС»
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЕДРПОУ	40330261
Юридична адреса підприємства	02121, місто Київ, ВУЛИЦЯ ХАРКВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 201-203 літера 2А, ПРИМІЩЕННЯ 43
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	1 065 102 0000 022205 від 09.03.2016
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.	20 000
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	20 000
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного системного продукту 1С: Підприємство
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	2
Керівник	ЗАХАРКЕВИЧ ТИМОФІЙ СЕРГІЙОВИЧ
Головний бухгалтер	ЛАРІНА ОЛЕНА СТАНІСЛАВІВНА

Фінансова звітність ТОВ ФК«АРТЕМ» була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ ФК«АРТЕМ» від 28.02.2016р. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Стислий виклад суттєвих облікових політик.

Основа підготовки. Основні положення облікової політики, використані при підготовці цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці політики були застосовані до всіх періодів, що наведені в цій фінансовій звітності, якщо не вказано інше.

Презентація валюти. Всі суми в фінансовій звітності представлені в гривнах України («грн.»), якщо не вказано інше.

Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики використані для підготовки фінансової звітності, викладені нижче.

Операції з іноземною валютою

(а) Функціональна валюта та валюта представлення. Всі суб'єкти в фінансовому звіті Товариства вимірюються у валюті первинного економічного середовища, в якому суб'єкти господарювання здійснюють свою діяльність («функціональна валюта»). Національна валюта України, Українська гривня («UAH») є функціональною валютою для Товариства. Ця фінансова звітність представлено в тисячах гривень України, якщо не вказано інше, тому гривня також є і валютою представлення.

(б) Операції в іноземній валюті. Транзакції з валютою відмінною від функціональної валюти (іноземна валюта) здійснюються відповідно до курсу обміну, що встановлений на дату здійснення транзакції. Всі монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються за обмінним курсом на відповідну дату звіту. Немонетарні статті вказані за історичною вартістю перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визнання. Немонетарні статті вказані за справедливою вартістю та перераховані за обмінним курсом на дату коли відбулося останнє визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникають в результаті різниці обмінних курсів визнаються в звіті про сукупні прибутки та збитки.

Визнання доходу. Дохід (виручка) визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність, що економічні вигоди будуть набуті Товариством і що виручка може бути достовірно оцінена, незалежно від того, коли здійснюється платіж. Виручка визнається за справедливою вартістю, як отримана або така, що підлягає отриманню, враховуючи, визначені договірні умови оплати та без урахування податків і мит. Товариство оцінює певні умови контрактів щодо доходів, щоб визначити в якості кого вона діє – в якості принципала або агента. Для визнання виручки мають бути дотримані наступні умови:

Продаж товарів. Виручка від проданих товарів визнається після того, як Товариство передає основні ризики та вигоди, пов'язані з процесом продажу; Товариство не приймає учать в контролі товарів, в ступені, яка зазвичай асоціюється з правом власності, і не контролює реалізовану продукцію; сума виручки може бути надійно оцінена; економічні вигоди, пов'язані з транзакціями є вірогідними або очікувані витрати, пов'язані з транзакціями, можуть бути надійно оцінені.

Надання послуг. Виручка від надання послуг визнається коли сума виручки може бути надійно оцінена; економічні вигоди від здійснення транзакції є вірогідними; існує надійне вимірювання стадії завершеності транзакції в балансі, і є надійне вимірювання витрат для проведення угоди і витрат для її завершення.

Процентний дохід. Для оцінки всіх фінансових інструментів за амортизаційною вартістю та процентних фінансових активах, класифікованих як призначених для продажу, процентні доходи чи витрати визначені з використанням методу ефективної процентної ставки активу, яка є ставкою дисконтування очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень на очікуваний строк утримання фінансового інструменту або на більш короткий термін, при необхідності, до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання. Процентний дохід включається до складу фінансових доходів у звіті про сукупний дохід.

Податки

Поточний податок на прибуток. Поточні доходи податкових активів і зобов'язань на поточний період оцінюються за сумою, передбаченої до відшкодування від або до сплати податкових зобов'язань. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми є ті, які діють або по суті прийняті на звітну дата.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаних безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і за необхідність створює резерви.

Відстрочений податок. Відстрочений податок розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, за винятком:

де відкладене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання за угодою, яка не є об'єднанням підприємств та, на момент здійснення операції, не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;

у відношенні оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії та часток участі у спільних підприємствах, де терміни зменшення тимчасових різниць можуть контролюватися та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків, в тій мірі, в якій існує ймовірність, що податковий прибуток буде доступним знову відносно певної тимчасової різниці, і невикористані податкові кредити і невикористані податкові збитки можуть бути використані, за винятком:

- де відкладені податкові активи, пов'язані з відніманням тимчасових різниць, які виникають в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в результаті транзакцій, які не є об'єднанням підприємств та, на момент здійснення операції не впливають ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії та часток участі у спільних підприємствах, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що тимчасова різниця буде відновлена в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, проти якого тимчасові різниці можуть бути використані.

Балансова вартість відстрочених податкових активів перевіряється на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує імовірність, що достатній податковий прибуток буде доступний, щоб всі або частина відстрочених податкових активів були б використані.

Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій є вірогідність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи що повинні бути відновлені.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставкам, які, як очікується, будуть застосовуватися в році, коли активи будуть реалізовані, зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування (та податковому законодавстві), які були прийняті або по суті вступили в силу на звітну дату.

Відкладений податок, що відноситься до статей, визнаних не в прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Відкладені податкові статті, визнаються в співвідношенні до основної угоди, або в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та / або накопичених збитків від знецінення, якщо такі є. Така вартість включає вартість заміни

складових частин майна, машин і устаткування та витрати по позиках для довгострокових будівельних проектів, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Незавершене будівництво включає в себе витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом нерухомості, будівель та обладнання, а також відповідні змінні і постійні накладні витрати, пов'язані з будівництвом. Знос активів, починається тоді, коли вони готові до роботи.

Подальші витрати включаються до балансової вартості активів, тільки тоді, коли існує імовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з цією статтею будуть надходити до Товариства, і вартість активу можна достовірно оцінити. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються у звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення.

Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли місце розташування і стан активу забезпечують його використання у відповідності з намірами керівництва. Амортизація активу припиняється одночасно з припиненням його визнання. Амортизація не припиняється, коли виникає простій активів або вони видаляються з активного використання та призначені для утилізації, якщо вони вже повністю знецінилися.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активів.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або коли немає майбутніх економічних вигод, які очікуються від його використання або утилізації. Будь-який прибуток або збиток від списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу) включаються до звіту про прибутки і збитки в разі припинення визнання активу.

Залишкова вартість активів, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються в кінці кожного звітного року й коригуються перспективно, якщо це необхідно.

Оренда. Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту угоди на дату початку дії договору. У рамках такого аналізу потрібно встановити, чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом або активами в результаті даної угоди від однієї сторони до іншій, навіть якщо це не вказується в договорі явно.

Товариство як орендар. Фінансові оренди, які передають Товариству практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт лізингу, капіталізуються на початку терміну оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо вона нижче, за поточною вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням зобов'язання з оренди таким чином, щоб забезпечити постійну ставку відсотків на залишок зобов'язання. Фінансові витрати відображаються у складі фінансових витрат у звіті про прибутки і збитки.

Однак, якщо немає обґрунтованої впевненості в тому, що Товариство отримає право власності наприкінці строку оренди, актив амортизується протягом найменшого із строку корисного використання активу і терміну оренди.

Платежі за оперативним лізингом визнаються як витрати операційної діяльності в звіті про фінансовий результат на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство як орендодавець. Договори оренди, за якими Товариство не передає практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прямі витрати що мали місце в операційній оренді, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди на тих же підставах, як дохід від оренди.

Орендні платежі по операційній оренді визнаються як витрати операційної діяльності в звіті про фінансові результати у періоді, коли вони були зароблені.

Витрати за позиками. Витрати на позики, безпосередньо віднесені до придбання, будівництва або виробництва активу, який обов'язково потребує суттєвого періоду часу, щоб підготувати його до використання за призначенням або продажу, капіталізуються як частина вартості відповідних активів. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в періоді їх виникнення. Витрати на позики включають виплату відсотків та інші витрати, які Товариство бере на себе у зв'язку з отриманням позикових коштів.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, якщо такі є.

Внутрішньо створені нематеріальні активи, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і витрати відображаються у звіті про доходи в рік, в якому понесені витрати.

Корисний строк використання нематеріальних активів оцінюються як обмежений або необмежений.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх строку корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх корисного економічного життя і оцінюються на предмет знецінення, коли є всі ознака того, що нематеріальний актив може бути знецінений. Терміни амортизації та методи нарахування амортизації для нематеріальних активів з визначеним строком корисного використання переглядаються принаймні в кінці кожного звітного періоду. Зміни очікуваного строку корисного використання або очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі враховуються за допомогою зміни терміну або порядку амортизації, при необхідності, і враховуються як зміни в облікових оцінках. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про доходи у складі витрат відповідно до функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання не амортизуються, проте тестуються на знецінення щорічно або індивідуально, або на рівні генеруючої одиниці. Оцінка активів з невизначеним терміном корисного використання щорічно переглядається для визначення підтвердження продовження використання активів з невизначеним термін використання. Якщо ні, то зміна терміну корисного використання від невизначеного до кінцевого робиться на перспективній основі.

Прибуток чи збиток від вибуття нематеріальних активів визначається як різниця між чистою виручкою від вибуття та балансовою вартістю та враховується в звіті про доходи в статті списання активів.

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи, що знаходяться у сфері дії МСБО 39, класифікуються відповідно як фінансові активи, переоцінюванні за справедливою вартістю через прибуток або збиток, позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, фінансові активи, наявні для продажу; похідні інструменти, визначені в якості інструментів хеджування при ефективному хеджуванні. Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні.

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю, збільшеною на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставку активів в термін, установлюваний законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на «стандартних умовах»), визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування згідно МСБО 39.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни справедливої вартості визнаються у складі витрат по фінансуванню (негативні чисті зміни справедливої вартості) або у складі доходу від фінансування (позитивні чисті зміни справедливої вартості) в звіті про прибутки і збитки. Фінансові активи, визначені при первісному визнанні в якості переоцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСБО 39.

Товариство аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доречності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо в рідкісних випадках Товариство не в змозі здійснювати торгівлю цими активами через відсутність активних ринків для них, Товариство може прийняти рішення про перекваліфікацію даних активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик та дебіторської заборгованості, інструментів, наявних для продажу, або фінансових інструментів, утримуваних до погашення, залежить від характеру активу. Проведений аналіз не робить впливу на фінансові активи, класифіковані як активи що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в силу використання Товариством можливості обліку за справедливою вартістю, оскільки ці інструменти не можуть бути перекласифіковані після первісного визнання.

Похідні інструменти, вбудовані в основні договори, враховуються як окремі похідні інструменти та відображаються за справедливою вартістю, якщо притаманні їм економічні характеристики та ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основних договорів, і ці основні договори не призначені для торгівлі і не класифікуються як переоцінюванні за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти такого роду оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються у прибутку або збитку. Перегляд порядку обліку відбувається лише у випадку змін в умовах договору, що призводять до істотної зміни грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, визначуваної з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню в разі позик і в складі інших операційних витрат у разі дебіторської заборгованості.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як інвестиції, утримувані до погашення, коли Товариство твердо має намір і здатна утримувати їх до строку погашення. Після первісної оцінки інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, що визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається в звіт про прибутки або збитки як дохід від фінансування. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про прибутки і збитки в склад витрат по фінансуванню. Товариство не мала інвестицій, утримуваних до погашення, протягом звітного періоду, що закінчилися 31 грудня 2016 р.

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові інвестиції включають в себе часткові та боргові цінні папери. Часткові інвестиції, класифіковані в якості наявних для продажу, - це такі інвестиції, які не були класифіковані ані як призначені для торгівлі, ні як переоцінювати за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Боргові цінні папери в даній категорії - це такі цінні папери, які Товариство має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані для цілей забезпечення ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

Товариство оцінює свої фінансові активи, наявні для продажу, на предмет справедливості допущення про можливість і наявності наміру продати їх у найближчому майбутньому. Якщо в рідкісних випадках Товариство не в змозі здійснювати торгівлю даними фінансовими активами огляду відсутності активних ринків для них і наміри керівництва щодо їх продажу в найближчому майбутньому змінилися, Товариство може прийняти рішення про перекваліфікацію таких фінансових активів. Перекласифікація в категорію позик та дебіторської заборгованості дозволяється в тому випадку, якщо фінансові активи задовольняють визначенню позик та дебіторської заборгованості, і при цьому Товариство має можливість і має намір утримувати дані активи в осяжному майбутньому або до погашення. Перекласифікація в категорію інструментів, утримуваних до погашення, дозволяється тільки в тому и випадку, якщо Товариство має можливість і має намір утримувати фінансовий актив до погашення.

У випадку фінансових активів, перекласифікованих зі складу категорії «наявні для продажу », справедлива вартість на дату перекласифікації стає новою амортизується вартістю, а пов'язані з ними доходи або витрати, раніше визнані у складі капіталу, амортизуються у складі прибутку або збитку протягом строку, що залишився інвестицій з застосуванням ефективної процентної ставки. Різниця між новою оцінкою амортизованою вартості та очікуваними грошовими потоками також амортизується протягом строку, що залишився використання активу із застосуванням ефективної процентної ставки. Якщо згодом встановлюється, що актив знецінився, сума, відображена в капіталі, перекласифікує в звіт про прибутки і збитки.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де застосовано - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

- Товариство передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без суттєвої затримки по «транзитному» угодою; і або (а) Товариство передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Товариство не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу, або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передала, але й не зберегла за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Товариство продовжує свою участь у переданому активі. У цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив та відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Триваюча участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальною суми, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка. Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток і фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю. Товариство визначає класифікацію своїх фінансових зобов'язань при первісному визнанні.

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів та позик, вони обліковуються за амортизованою вартістю. Це включає в себе безпосередні витрати на проведення операції.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, банківські овердрафти, кредити і позики.

Подальша оцінка. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації таким чином:

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток включають фінансові зобов'язання призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання при первісному визнанні які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони купуються з метою продажу в найближчий час. Прибутки чи збитки за зобов'язаннями призначеними для торгівлі визнаються в звіті про прибуток.

Кредити і позики. Після первісного визнання, процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання зобов'язань, а також за допомогою методу ефективної процентної ставки (ЕПС) з урахуванням амортизації. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або премії для придбання і зборів або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат у звіті про прибутки.

Припинення визнання фінансового зобов'язання. Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі, коли зобов'язання погашене, анульоване або закінчилось. Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється кредитором іншим на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання істотно змінені, такий обмін або зміна розглядаються як припинення визнання первісного зобов'язання і є визнанням нового зобов'язання, а різниця у відповідній балансовій вартості визнається у звіті про прибутки і збитки.

Взаємозалік фінансових інструментів. Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли існує юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі, або реалізувати активи і погасити зобов'язання одночасно.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках, на кожну звітну дату визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на купівлю для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій) без вирахування витрат на угоду

Запаси. Запаси оцінюються за найменшою з первісної вартості та чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат на завершення робіт і кошторисних витрат, необхідних для здійснення продажу. Вартість запасів визначена за цінами перших покупок (метод ФІФО).

Вартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, пов'язані з доведенням запасів від їх теперішнього місця розташування до потрібного стану.

Товариство періодично аналізує запаси, щоб визначити, чи є вони пошкодженими, застарілими або такими, що не повільно використовуються або якщо їх чиста вартість реалізації знизилася, і робить облік таких запасів. Якщо така ситуація сталася, сума зменшення вартості запасів повинна бути відображена у звіті про сукупний дохід.

Аванси видані та витрати майбутніх періодів. Аванси видані обліковуються за номінальною вартістю за вирахуванням податку на додану вартість та накопичених збитків від знецінення, інші оборотні активи відображаються за номінальною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення.

Знецінення авансів виданих визнається при наявності об'єктивних свідчень того, що поставки або повернення повної суми боргу не відбудеться в межах умов договору, в тому числі надходить інформації про істотні фінансові труднощі боржника, можливість визнання боржника банкрутом, або ймовірність реорганізації боржника, у разі відмови від доставки тощо.

Знецінення нефінансових активів. Товариство оцінює на кожну звітну дату, чи є ознаки того, що актив може бути знеціненим. Якщо існують певні ознаки, або коли потрібне щорічне тестування активу на знецінення, Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування активу. Суми очікуваного відшкодування активу

визначається як найбільша з активу або генеруючої одиниці (ГЕ) за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та вартості від його використання та визначається для окремого активу, якщо тільки актив не генерує грошові потоки, які в основному залежать від інших активів або груп активів. Якщо балансова вартість активу або генеруючої одиниці перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до його очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання передбачувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до сплати податків, яка відображає поточну ринкову оцінку з тимчасової вартості грошей і ризики, властиві для даного активу. При визначенні справедливої вартості реалізації, враховуються останні ринкові угоди, якщо вони доступні. Якщо такі угоди можуть бути визначені, використовуються відповідні моделі оцінки.

Для активів, за винятком гудвілу, оцінка проводиться на кожну звітну дату, щоб, визначити, що раніше визнані збитки від знецінення більше не існують або зменшилися. Якщо такі ознаки існують, Товариство оцінює вартість активу або суми очікуваного відшкодування генеруючої одиниці. Раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється тільки у випадку, якщо відбулися зміни в припущеннях, використаних для визначення відшкодовуваної вартості активу з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежене, так щоб балансова вартість активу не перевищувала його суму очікуваного відшкодування, не може перевищувати балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний для активу у попередні роки. Таке відновлення вартості визнається у звіті про прибутки якщо тільки актив не враховується за переоціненою вартістю, у цьому випадку відновлення вартості враховується як збільшення резерву з переоцінки.

Гроші та грошові еквіваленти. Гроші та грошові еквіваленти в звіті про фінансовий стан включають гроші на рахунках в банках, короткострокові депозити зі строком погашення три місяці та менше.

Резерви із зобов'язань і платежів. Резерви визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне) в результаті минулих подій, існує імовірність, що буде відтік ресурсів, які втілюють економічні вигоди, буде потрібен для погашення зобов'язання, і сума зобов'язань може бути розрахована з використанням надійних оцінок. Коли Товариство очікує, що резерв буде відшкодовано, наприклад, за договором страхування, сума відшкодування визнається як окремий актив, але лише тільки в випадках, коли відшкодування в значній мірі гарантоване. Витрати, пов'язані з будь-яким резервом представлена в звіті про прибутки і збитки за вирахуванням відшкодування.

Якщо вплив вартості грошей істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли вона застосовується, ризики, притаманні даним зобов'язанням. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як фінансові витрати.

3. Суттєві бухгалтерські оцінки та судження.

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, що впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, і розкриття інформації про непередбачені зобов'язання в кінці звітного періоду. Проте, невизначеність у відношенні цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які вимагають внесення істотних коригувань у балансову вартість активів або зобов'язань, в майбутні періоди.

Основні припущення стосовно майбутніх та інших ключових джерел невизначеності оцінок на дату балансу, які мають істотній ризик виникнення щодо необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов`язань протягом наступного фінансового року, описані нижче.

Товариство обґрунтовує свої припущеннях та оцінках виходячи з даних доступних при підготовці фінансової звітності. Існуючи обставини та припущення стосовно майбутніх подій можуть змінюватися у зв`язку з ринковими змінами або обставинами, що виникли поза контролем Товариства.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це припущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства. Невизначеності, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, відсутні.

Знецінення нефінансових активів. Знецінення існує, коли балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, перевищує його відшкодовану суму, яка визначається як найбільша між справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та вартості від його використання. Справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж розраховується на основі наявних даних з обов'язкових угод купівлі-продажу при здійсненні угоди щодо аналогічних активів або на основі ринкових цін за вирахуванням додаткових витрат на утилізацію активів. Цінність використання розраховується на основі моделі дисконтованих грошових потоків. Грошові кошти які отримані з бюджету на наступні п'ять років і не включають реструктуризацію діяльності, яку Товариство ще не вчинила, або майбутніх значних інвестицій, які підвищать продуктивність активу грошової одиниці. Відновлювальна вартість найбільш чутлива до ставки дисконтування, яка використовується для моделі дисконтованих грошових потоків, а також очікуваних в майбутньому грошових потоків і темпів зростання використовуваних для цілей екстраполяції.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів. Товариство оцінює залишковий термін корисного використання об'єктів основних засобів, щонайменше, в кінці кожного фінансового року. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів у відповідності з поточним технічним станом активів і очікуваним періодом, протяг якого ці активи приноситимуть економічні вигоди Товариства. У разі якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути виведена з активних котирувань, їх справедлива вартість визначається з використанням методів оцінки, в тому числі моделі дисконтованих грошових потоків. Вхідні дані для цих моделей взяті зі спостережуваних ринків, де це можливо. Коли це не представляється можливим, потрібен висновок щодо встановлення справедливої вартості. Судження включають облік ресурсів, таких як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів.

Вплив інфляції на статті звітності

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Проаналізувавши інші критерії, за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалося зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік згідно МСБО 29.

Податки. Існує невизначеність щодо тлумачення комплексу податкового законодавства, змін в податковому законодавстві, а також сум і термінів майбутніх оподатковуваних доходів. З урахуванням характеру та складності існуючих договірних угод, розбіжностей, що виникають між фактичними результатами і зробленими припущеннями або майбутніми змінами для таких припущень, може виникати необхідність коригувань у майбутньому даних з податку на прибуток і вже відображених витрат. Товариство встановлює положення, засновані на обґрунтованих оцінках, відносно можливих наслідків перевірок податкових органів. Кількість таких положень базується на різних факторах, таких як досвід попередніх податкових перевірок і різних тлумачень податкового законодавства по об'єкту оподаткування та відповідального податкового органу. Такі відмінності в інтерпретації можуть виникнути з цілого ряду питань, в залежності від умов,переважаючих в операційному середовищі Товариства. Товариство оцінює імовірність судового розгляду і подальшого відтоку грошових коштів у відношенні податків які вилучені, як не умовні зобов'язання які були визнані.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, проти якої можуть бути використані збитки. Істотне значення має судження керівництва, необхідне для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, на підставі імовірних строків та розміру майбутнього оподатковуваного прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування.

Судочинство. Керівництво Товариства застосовує істотні допущення при вимірювання та відображенні резервів і ризиків впливу умовних зобов'язань, пов'язаних з судочинством та іншими неврегульованими претензіями, а також інших умовних зобов'язань. Судження керівництва необхідні при оцінці імовірності успішного позову проти Товариства або визначення матеріальних зобов'язань, і у визначенні імовірної суми остаточного розрахунку або зобов'язання. Через невизначеність, властивої процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятися від первісного кошторису. Такі попередні оцінки можуть змінюватися по мірі надходження нової інформації, отриманої від власних фахівців в рамках Товариства, якщо такі є, або від третіх осіб, таких як адвокати. Перегляд таких оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати операційної діяльності

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

З 28 грудня 2014 року Верховна Рада України внесла зміни в Податковий кодекс. Зміни в Податковий кодекс набули чинності 1 січня 2015 року, в тому числі розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 січня 2015 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є введення нових підходів до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансового бухгалтерського обліку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

8. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

В тисячах гривень	31.12.2016 р.	01.01.2016 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	1	
- поточна дебіторська заборгованість за наданими фінансовими допомогами	20 002	-
Разом поточна дебіторська заборгованість	20 003	-

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	31.12.2015 р.	01.01.2016 р.
Рахунки у банках	-	-
Готівка	6	
Разом грошові кошти	6	-

Станом на 31 грудня 2016 року грошові кошти були номіновані в гривні.

Всі баланси банків не є ні простроченими, ні знеціненими

Статутний Капітал.

Назва учасника	31.12.2016 р.		01.01.2016 р.	
	частка в статутному капіталі, грн.	частка в статутному капіталі, %	частка в статутному капіталі, грн.	частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШІАЛ СЕРВІСЕЗ»	19 800 000,00	99,00	-	-
БАСС ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	200 000,00	1,00	-	-
Разом:	20 000 000,00	100,00	-	-

Станом на 31.12.2016 неоплаченого і вилученого капіталу в обліку Товариства немає.

Резервний капітал, що сформований відповідно до вимог законодавства України, склав на 31.12.2016 р. 1 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення - відсутні.

Поточна кредиторська заборгованість

У тисячах гривень	31.12.2016 р.	01.01.2016 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	-
- у т.ч. з податку на прибуток	1	-
- заборгованість з оплати праці	1	-
- з розрахунками зі страхування	1	-
- поточні забезпечення резерву відпусток	2	-
Разом	5	-

9. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи за видами

У тисячах гривень	2016 р.	2015 р.
Доходи від безоплатно отриманих активів	41	-
Разом доходи	41	-

Витрати за видами

У тисячах гривень	2016 р.	2015 р.
Адміністративні витрати , у т.ч.:		-
Витрати на оплату праці	30	-
Витрати на соціальне забезпечення	6	-
Розрахунково-касове обслуговування	1	-
Разом витрат	37	-

За звітний період Товариство отримало чистий прибуток в розмірі 3 тис. грн.

Податок на прибуток

Компоненти податку на прибуток / (відшкодування)

В тисячах гривень України	2016 р.	2015 р.
Поточний податок	1	-
Витрати з податку на прибуток	1	-

10. Звіт про рух грошових коштів.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Надходження від реалізації товарів (робіт, послуг) у 2016 р. –0 тис. грн.

Надходження відсотків по залишкам на поточних рахунках в 2016 році становлять 0 тис. грн.

Інші надходження становлять – 41 тис. грн.

Надходження від реалізації товарів (робіт, послуг) у 2015 р. – тис. грн.

Надходження відсотків по залишкам на поточних рахунках в 2015 році становлять - тис. грн.

Інші надходження становлять – тис. грн. Стаття «Інші надходження» розділу І «Рух коштів у результаті операційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів містить наступні надходження грошових коштів:

Найменування показника 2015 рік, -тис. грн. 2016 рік - 41 тис. грн.

Інші надходження – 41 тис. грн.

Всього 41

Витрачання у 2016 р. на оплату товарів (робіт, послуг) у склали – 0 тис. грн., оплату праці – 21 тис. грн., відрахувань на соціальні заходи - 6 тис. грн., зобов'язань з інших податків і зборів - 5 тис. грн.

Витрачання у 2015 р. на оплату товарів (робіт, послуг) у склали – тис. грн., оплату праці – тис. грн., відрахувань на соціальні заходи - тис. грн., зобов'язань з податків і зборів - тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» розділу І «Рух коштів у результаті операційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів містить наступні витрачання грошових коштів:

Найменування показника 2015 рік, тис. грн. 2016 рік -20 003 тис. грн.

Інші витрачання 20 003

Всього 20 003

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2016 рік становить – 19994 тис. грн. (витрати).

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2015 рік становить – тис. грн. (доходи).

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

Рух коштів у 2016 році від інвестиційної діяльності –відсутній

Надходження в 2015 році відсутні тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Рух коштів у 2016 році від фінансової діяльності – надходження від власного капіталу 20 000

Сукупні витрати від фінансової діяльності у 2015 році - відсутні

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає – 20 000 тис. грн. (надходження).

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2015 р. складав - тис. грн., на 31.12.2016р. – 6 тис. грн.

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Фінансова діяльність надходженням від власного капіталу. Чистий рух коштів від фінансової діяльності склав - 20 000 тис. грн.

За підсумками діяльності Товариства за звітний 2016 рік чистий рух грошових коштів в розмірі склав - 6 тис. грн

11. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2016р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток / збиток за період;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку), відрахувань до резервного фонду.

Всього залишок суми власного капіталу на кінець 2016 року становить **20220** тис. грн.

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Зареєстрований (пайовий) капітал	20000	-
Резервний капітал	1	-
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки	2	-
Всього власний капітал	20003	-

Товариством у 2016 році було нараховано по результатам 2016р. резервний капітал в сумі 1 тис. грн., який станом на 31.12.2016 року складає 1 тис. грн., що відповідає даним Балансу (код рядку 1415) та становить 5 % нерозподіленого прибутку за 2016 рік.

12. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками Товариства здійснюється у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають ринковий ризик (включаючи валютний ризик, процентний ризик та інші цінові ризики), кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: спочатку визначити ліміти ризику, а потім переконатися, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик. Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті, які контролюються на щоденній основі. Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Валютний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна зі сторін фінансового інструменту призведе до фінансових втрат для іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Товариство працює у межах України, і відповідно, не має схильності до валютних ризиків.

Ризик зміни процентних ставок. Доходи Товариства та операційні потоки грошових коштів не залежать від зміни ринкових процентних ставок, тому що довгострокові кредити і позики видаються за фіксованими ставками.

Товариство не має формальних політик і процедур з управління ризиками процентної ставки, на думку керівництва, такий ризик є незначним для Товариства.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів,

Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти та фінансові інвестиції для продажу.

Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови та виконуються керівництвом Товариства для додаткової інформації щодо джерел фінансування отриманих після 31 грудня 2013 року.

13. Пов'язані особи та винагорода основному управлінському персоналу.

Операції з пов'язаними особами.

У 2016 році Товариство не здійснювало операцій з пов'язаними сторонами крім виплати винагороди управлінському персоналу. Балансова оцінка активів та зобов'язань в операціях з пов'язаними сторонами здійснюється по загальним правилам згідно МСБО 24.

Винагорода управлінському персоналу.

Винагорода, що виплачується вищому керівництву Товариства, та включає в себе виплати, визначені умовами трудових договорів у зв'язку з виконанням ними своїх посадових обов'язків, протягом 2016 року склала 30 тис. грн.

14. Події після дати балансу

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинні було розкрити, не відбувалися.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор _____ **/Т.С. Захаркевич /**

Головний бухгалтер _____ **/ Ларіна О.С./**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про підтвердження достовірності даних річної фінансової звітності та підтвердження фактичного формування статутного капіталу грошовими коштами та відповідності статутного та власного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ»
станом на 31.12.2016 року

м. Київ
«28» квітня 2017 року

Керівництву
Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА

Найменування аудиторської фірми: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ», код ЄДРПОУ: 23504528.

Відомості про аудиторську фірму: ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ», зареєстрована, як юридична особа 20.09.1995 р., свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А00 №816056 від 20.09.1995р.; свідоцтво платника єдиного податку Серії А №187163 від 27.04.2012р.; свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1037 від 23 лютого 2001 року, згідно рішення Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року, з терміном дії до 28.01.2021 р., у відповідності до рішення Аудиторської палати України №228/4 від 24.02.2011р. продовжено термін чинності свідоцтва; свідоцтво про відповідність системи контролю якості, № свідоцтва 0269, видане рішенням Аудиторської палати України №257/4 від 27.09.2012р.; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер свідоцтва – П000149 (реєстраційний номер свідоцтва 149), видане згідно рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1037 від 23.02.2001 р., термін дії свідоцтва продовжено на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №370 від 13.08.2013р., термін дії свідоцтва продовжено до 28.01.2021р.; свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, (реєстраційний номер свідоцтва 0062), видане згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №0062 від 05.09.2013 р., термін дії свідоцтва до 28.01.2021р.

Незалежними аудиторами ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ» – Щеглюк Світланою Юріївною сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року з терміном дії до 26 грудня 2018 року, Гавриловською Людмилою Миколаївною сертифікат №003633 серії "А", виданий рішенням Аудиторської палати України №25 від 14 лютого 1995 року з терміном дії до 14 лютого 2019 року проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31 грудня 2016 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграду, буд.10А, корп.2, кв.43.

Телефон/факс: (044) 537-76-53, 537-76-52.

Звітний період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року. Час проведення аудиту з 28.03.2017 року по 28.04.2017 року. Місце проведення та дата видачі аудиторського висновку – м. Київ, 28 квітня 2017 року.

У відповідності до вимог Цивільного кодексу України та професійної етики аудитор не пов'язаний майновими інтересами з ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» та з його учасниками.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Нами перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» за 2016 рік, складена за міжнародними стандартами, яка включає наступні форми фінансової звітності та додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2016 рік.;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік;

та інші внутрішні документи ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ».

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	40330261
Дата проведення державної реєстрації	09.03.2016р. № запису 1 065 102 0000 022205
Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів	редакція Статуту від 01.06.2016р.
Місцезнаходження	02121, м.Київ, вул.Харківське шосе, буд.201-203 літера 2А, приміщення 43.
Основні види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.99 Надання інших фінансових послгу (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» (надалі Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ФК №742 від 21.04.2016р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 21.04.2016 р. №881 (реєстраційний номер 13103354).

ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» не має відокремлених підрозділів.

Дані товариства про наявність рахунків у банку наведені нижче у таблиці:

№ п/п	Назва банку	МФО	№ рахунку	Валюта
1	ПАТ «КСГ Банк»	380292	26203010012869	грн.
2	ПАТ «КСГ Банк»	380292	26005010012874	грн.
3	ПАТ «КСГ Банк»	380292	26009010012875	грн.
4	ПАТ КБ «Євробанк»	380355	26507282880001	грн.

Статутний капітал ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» в розмірі 20 000 000 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.) затверджений протоколом від 01 червня 2016р. зборів засновників Товариства.

Станом на 31.12.2016 р. статутний капітал ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» складає 20 000 000 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.), сформований в повному обсязі.

Засновниками ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» є юридична та фізична особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ», частка якого у Статутному капіталі становить 19 800 000,00 грн., що складає 99,00% Статутного капіталу;
- Басс Олександр Олександрович, частка якого у Статутному капіталі становить 200 000,00 грн., що складає 1,00% Статутного капіталу

УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудиторська перевірка Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» (скорочена назва – ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ») проведена з 28 березня 2017 року по 28 квітня 2017 року на підставі Договору № 05/03/17 від 28 березня 2017 року.

В ході проведення аудиту були перевірені наступні документи:

- Статут Товариства;
- протоколи Загальних зборів акціонерів (засновників, учасників) Товариства;
- первинні документи по обліку банківських операцій;
- оборотно-сальдові відомості, журнали-ордери та інші реєстри синтетичного та аналітичного обліку станом на 31 грудня 2016 року.
- перевірка достовірності фінансової звітності за 2016 рік, її відповідності даним аналітичного та синтетичного обліку станом на 31 грудня 2016 року та за весь період діяльності суб'єкта підприємництва в Україні - ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ».

ОРГАНІЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Облікова політика ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» на 2016 рік передбачена Наказом про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики № 1-БО від 2016 року.

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, офіційно оприлюднених.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30 листопада 1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

За 2016 рік для складання Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності, форма яких визначена НП(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами та доповненнями);
- Порядок складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007р. № 6832 (зі змінами та доповненнями);
- Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003р. №41 (зі змінами та доповненнями);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність надана в складі Балансу станом на 31.12.2016 року, Звіту про фінансові результати за 2016 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, Звіту про власний капітал за 2016 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, які відповідають вимогам Міжнародних стандартів.

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

І. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ».

Фінансова звітність Товариства за рік 2016р. складена за загальною формою та своєчасно подана до відповідних державних органів у повному обсязі.

Склад перевірених форм фінансової звітності за 2016 рік, які складені станом на 31.12.2016 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік;

Звітний період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року, дата звітності 31.12.2016р. Фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерській облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 року та підтвердити достовірність даних річної фінансової звітності та проміжної фінансової звітності, підтвердити фактичне

формування статутного капіталу грошовими коштами, а також відповідність статутного та власного капіталу вимогам діючого законодавства для висловлення незалежної думки аудитора про їх достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93 р. №3125-XII в редакції Закону України від 14 вересня 2006 року №140-V;
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, в т.ч. МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно Міжнародних стандартів аудиту», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»;
- Кодексу етики професійних бухгалтерів;
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами та доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до закону Україну «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Цивільного кодексу України, Закону України «Про господарські товариства» (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39, та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі та реєстраційні документи, документи про присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, регістри синтетичного та аналітичного обліку.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь - які облікові оцінювання не призводять до значних ризиків.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності, яка подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах (справедливу та достовірну) інформацію про фінансовий стан ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31 грудня 2016 року, а також результати його діяльності за минулий рік, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ СТОСОВНО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал обліковувався Товариством в цілому відповідно до норм діючого законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Зареєстрований капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» у всіх суттєвих аспектах.

При зібрані доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення).

Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних журналів-ордерів та інших відомостей обліку капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності до чинного законодавства.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Заявлений статутний капітал в засновницьких документах становить 7 170 000 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч грн. 00 коп.).Статутний капітал сформований в повному обсязі.

На момент створення Товариства (протокол № 1 від 09.03.2016р. Загальних зборів Учасників) Учасниками Товариства є юридична та фізична особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ», частка якого у Статутному капіталі становить 7 098 300,00 грн., що складає 99,00% Статутного капіталу;
- Басс Олександр Олександрович, частка якого у Статутному капіталі становить 71 700,00 грн., що складає 1,00% Статутного капіталу

Формування Статутного капіталу Товариства відбувалось наступним чином:

Для формування Статутного капіталу Товариству було відкрито рахунок:

- 26507282880001 в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», МФО 380355.

Учасники Товариства згідно Протоколу №1 Загальних зборів перерахували грошові кошти у розмірі 7 170 000,00 грн., що підтверджено випискою ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» від 23.03.2016р.

Статутний капітал Товариства складається з грошових внесків Учасників і становить 7 170 000 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч грн. 00 коп.).

Статутний капітал ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» в розмірі 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.) затверджений протоколом від 01 червня 2016р. зборів засновників Товариства.

Учасниками Товариства є юридична та фізична особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ», частка якого у Статутному капіталі становить 19 800 000,00 грн., що складає 99,00% Статутного капіталу;
- Басс Олександр Олександрович, частка якого у Статутному капіталі становить 200 000,00 грн., що складає 1,00% Статутного капіталу

Формування Статутного капіталу Товариства відбувалось наступним чином:

Для формування Статутного капіталу Товариству було відкрито рахунок:

- 26509010012875 в ПАТ «КСГ Банк», МФО 380292.

Учасники Товариства згідно Протоколу №4 Загальних зборів перерахували грошові кошти у розмірі 12 830 000,00 грн., що підтверджено випискою ПАТ «КСГ Банк» від 29.06.2016р.

Наведені відомості підтверджуються аудитором в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ" 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.). сплачено Учасниками виключно у грошовій формі. Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало. Резервний фонд на 31.12.2016р. не створювався.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим Національними стандартами (положеннями) бухгалтерського обліку в Україні та Національними стандартами бухгалтерського обліку, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2016 рік вірно.

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2016р. сформований в повному обсязі та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2016 року у розмірі 20 000,00 тис. грн.

Статутний капітал «Товариства» станом на 31.12.2016 року сформовано та сплачено повністю в обсязі 20 000 000,00 гривень (703,6 тис. ЄВРО за курсом НБУ 28,422604 за 1 ЄВРО станом на 31.12.2016р.).

За матеріалами ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» встановлена істотна участь у фінансовій установі у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

Наявність та обсяг у Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою - відсутні,

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства – відсутні.

Наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу – відсутні.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31 грудня 2016 року, відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ

На підставі даних балансу ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31.12.2016р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу, що передбачено статтею 155 Цивільного кодексу України та статтею 39 Закону України «Про господарські товариства».

Розрахунок вартості чистих активів ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31.12.2016р.

Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	0
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	0
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	0
	Інвестиційна нерухомість	1015	0
	Інші фінансові інвестиції	1035	0
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0
Всього			0
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	0
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	20002
	Інші фінансові інвестиції	1160	0
	Грошові кошти	1165;1166,1167	6
	Витрати майбутніх періодів	1170	0
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0
	Резервах незароблених премій	1183	0
	Інші оборотні активи	1190	0
Всього			20008
Разом активи			
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	0
	Стразові резерви	1530	0
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0
	Резерв незароблених премій	1533	0
Всього			0
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	0
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	0
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
	- з бюджетом	1620	1
	- зі страхування	1625	1
	- з оплати праці	1630	1
	-за одержаними авансами	1635	0
	- із внутрішніх розрахунків	1645	0
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0
	Поточні забезпечення	1660	2
	Інші поточні зобов'язання	1690	0
Всього			5
Разом зобов'язання			20003

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

(1.1+1.2-1000)– (2.1+3.1) = (20008)–(5) =20003,00 тис. грн.

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» на 3,0 тис. грн. (20003-20000).

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Аудитором була проведена аудиторська перевірка балансів ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31.12.2016 року, Звіту про фінансові результати, за період, що минув на зазначену дату.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

На нашу думку, які викладено нижче, фінансові звіти в усіх суттєвих аспектах справедливо й достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, а також результати його діяльності за минулий період, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ АУДИТОРА

Проведена аудиторська перевірка забезпечує основу для аудиторського висновку.

Для підготовки фінансових звітів ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» за 2016 рік (Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»,
- Нормативно-законодавчі акти, що регламентують здійснення діяльності на ринку фінансових послуг.

Аудиторами перевірена звітність в складі за 2016 рік Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності.

Доходи та витрати в Звіті про фінансові результати за 2016 рік ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» відповідають даним бухгалтерського обліку.

Перевіркою встановлено, що показники фінансової звітності сформовані за даними бухгалтерського обліку і є взаємопов'язаними.

На думку аудитора, у відповідності до Міжнародного стандарту аудиту №800 «Висновок незалежного аудитора при виконанні завдань з аудиту спеціального призначення», надана інформація в усіх суттєвих аспектах є достовірною і дає дійсне й повне уявлення про формування власного та статутного капіталу та сплату статутного капіталу ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31.12.2016 року, що підтверджується даними бухгалтерських та фінансових документів.

Підтверджуємо, що надана інформація дає дійсне та повне уявлення про формування власного та статутного капіталу та сплату статутного капіталу Товариства.

Зареєстрований (статутний) капітал ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31.12.2016р. становить 20 000 000 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп. і його було сплачено учасниками Товариства грошовими коштами в розмірі 100% (сто відсотків). Розмір статутного капіталу, відображеного в обліку підприємства, відповідає установчим документам.

Аудитор підтверджує, що фінансові звіти Товариства за 2016 рік справедливо й достовірно відображають фактичний фінансовий стан Товариства в усіх суттєвих аспектах станом на 31.12.2016, а також фінансові результати його діяльності за 2016 рік, згідно з МСБО та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Фінансова звітність Товариства складена на основі дійсних облікових даних по результатам операцій за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р., що підтверджується документами первинного бухгалтерського обліку та грошовими документами.

Прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає М(С)БО і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

В результаті перевірки інформації, наданої Товариством, можна стверджувати, що фінансова звітність відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України, прийнятої облікової політики Товариства, відображає його фінансовий стан на дату складання звітності.

Аудитори підтверджують достовірність фінансової звітності ТОВ «ФК «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ» станом на 31.12.2016р., яка є додатком до цього аудиторського висновку.

Аудиторський висновок є умовно-позитивним.

Додатки

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2016 р.;
- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за 2016 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- підтверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Аудитор _____ С.Ю. Щеглюк
(Сертифікат аудитора серія А №007145 від 26.12.2013р. Рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013 р.)
Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма
«Міла – аудит» _____ Л.М. Гавриловська
(Сертифікат аудитора серія А № 003633 від 14.02.1995р., Рішенням АПУ № 25 від 14 лютого 1995 р.)
Дата видачі аудиторського висновку: 28 квітня 2017р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН КАПІТАЛ»

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Авалон Капітал»	за ЄДРПОУ	40428579		
Територія Печерський район м.Києва	за КОАТУУ	8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19		
Середня кількість працівників* 2				
Адреса, телефон м.Київ, Печерський узвіз, буд.5, каб.109 0972546528				
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		1		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		7100
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		7100
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		73
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		2
Готівка	1166		2
Рахунки в банках	1167		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
Резервах незароблених премій	1183		
Інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195		75
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300		7175
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		7170
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		2
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495		7172
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
Резерв незароблених премій	1533		
Інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		1
у тому числі з податку на прибуток	1621		1
розрахунками зі страхування	1625		1
розрахунками з оплати праці	1630		1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695		3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900		7175

Керівник Ніколаєв Віктор Анатолійович
Головний бухгалтер Ларіна Олена Станіславівна
_____

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

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Авалон Капітал»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	40428579		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003	
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестрахування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	33	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(31)	( )
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	2	
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	2	
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	2	

збиток	2355	( )	( )

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	25	
Відрахування на соціальні заходи	2510	5	
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	1	
Разом	2550	31	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Ніколаєв Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер Ларіна Олена Станіславівна

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Авалон Капітал»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	40428579		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	33	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( )	( )
Праці	3105	(19)	( )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5)	( )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4)	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	(73)	( )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-68	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(7100)	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачення на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-7100	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	7170	
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7170	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2	
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2	

Керівник Ніколаєв Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер Ларіна Олена Станіславівна

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Авалон Капітал»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	40428579		

Звіт про власний капітал

за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000								
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					2			2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	7170					-7170		
Погашення заборгованості з капіталу	4245						7170		7170
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	7170				2			7172
Залишок на кінець року	4300	7170				2			7172

Керівник Ніколаєв Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер Ларіна Олена Станіславівна

Товариство з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«АВАЛОН- КАПІТАЛ»
Примітки до фінансової звітності за період,
що закінчився « 31 » грудня 2016 р.

1. Інформація про Товариство.

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН-КАПІТАЛ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ»
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЄДРПОУ	40428579
Юридична адреса підприємства	01601, місто КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 5, КАБІНЕТ 109
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	1 070 102 0000 062888 від 15.04.2016
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.	7 170
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	7 170
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного системного продукту 1С: Підприємство
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	3
Керівник	НІКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер ЛАРІНА ОЛЕНА СТАНІСЛАВІВНА

2. Стислий виклад суттєвих облікових політик.

Основа підготовки. Основні положення облікової політики, використані при підготовці цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці політики були застосовані до всіх періодів, що наведені в цій фінансовій звітності, якщо не вказано інше.

Презентація валюти. Всі суми в фінансовій звітності представлені в гривнах України («грн.»), якщо не вказано інше.

Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики використані для підготовки фінансової звітності, викладені нижче.

Операції з іноземною валютою

(а) Функціональна валюта та валюта представлення. Всі суб'єкти в фінансовому звіті Товариства вимірюються у валюті первинного економічного середовища, в якому суб'єкти господарювання здійснюють свою діяльність («функціональна валюта»). Національна валюта України, Українська гривня («UAH») є функціональною валютою для Товариства. Ця фінансова звітність представлено в тисячах гривень України, якщо не вказано інше, тому гривня також є і валютою представлення.

(б) Операції в іноземній валюті. Транзакції з валютою відмінною від функціональної валюти (іноземна валюта) здійснюються відповідно до курсу обміну, що встановлений на дату здійснення транзакції. Всі монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються за обмінним курсом на відповідну дату звіту. Немонетарні статті вказані за історичною вартістю перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визнання. Немонетарні статті вказані за справедливою вартістю та перераховані за обмінним курсом на дату коли відбулося останнє визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникають в результаті різниці обмінних курсів визнаються в звіті про сукупні прибутки та збитки.

Визнання доходу. Дохід (виручка) визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність, що економічні вигоди будуть набуті Товариством і що виручка може бути достовірно оцінена, незалежно від того, коли здійснюється платіж. Виручка визнається за справедливою вартістю, як отримана або така, що підлягає отриманню, враховуючи, визначені договірні умови оплати та без урахування податків і мит. Товариство оцінює певні умови контрактів щодо доходів, щоб визначити в якості кого вона діє – в якості принципала або агента. Для визнання виручки мають бути дотримані наступні умови:

Продаж товарів. Виручка від проданих товарів визнається після того, як Товариство передає основні ризики та вигоди, пов'язані з процесом продажу; Товариство не приймає участь в контролі товарів, в ступені, яка зазвичай асоціюється з правом власності, і не контролює реалізовану продукцію; сума виручки може бути надійно оцінена; економічні вигоди, пов'язані з транзакціями є вірогідними або очікувані витрати, пов'язані з транзакціями, можуть бути надійно оцінені.

Надання послуг. Виручка від надання послуг визнається коли сума виручки може бути надійно оцінена; економічні вигоди від здійснення транзакції є вірогідними; існує надійне вимірювання стадії завершеності транзакції в балансі, і є надійне вимірювання витрат для проведення угоди і витрат для її завершення.

Процентний дохід. Для оцінки всіх фінансових інструментів за амортизаційною вартістю та процентних фінансових активах, класифікованих як призначених для продажу, процентні доходи чи витрати визначені з використанням методу ефективної процентної ставки активу, яка є ставкою дисконтування очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень на очікуваний строк утримання фінансового інструменту або на більш короткий термін, при необхідності, до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання. Процентний дохід включається до складу фінансових доходів у звіті про сукупний дохід.

Податки

Поточний податок на прибуток. Поточні доходи податкових активів і зобов'язань на поточний період оцінюються за сумою, передбаченої до відшкодування від або до сплати податкових зобов'язань. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми є ті, які діють або по суті прийняті на звітну дата.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаних безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і за необхідність створює резерви.

Відстрочений податок. Відстрочений податок розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, за винятком:

де відкладене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання за угодою, яка не є об'єднанням підприємств та, на момент здійснення операції, не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;

у відношенні оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії та часток участі у спільних підприємствах, де терміни зменшення тимчасових різниць можуть контролюватися та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків, в тій мірі, в якій існує ймовірність, що податковий прибуток буде доступним знову відносно певної тимчасової різниці, і невикористані податкові кредити і невикористані податкові збитки можуть бути використані, за винятком:

- де відкладені податкові активи, пов'язані з відніманням тимчасових різниць, які виникають в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в результаті транзакцій, які не є об'єднанням підприємств та, на момент здійснення операції не впливають ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії та часток участі у спільних підприємствах, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що тимчасова різниця буде відновлена в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, проти якого тимчасові різниці можуть бути використані.

Балансова вартість відстрочених податкових активів перевіряється на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує імовірність, що достатній податковий прибуток буде доступний, щоб всі або частина відстрочених податкових активів були б використані.

Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій є вірогідність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи що повинні бути відновлені.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставкам, які, як очікується, будуть застосовуватися в році, коли активи будуть реалізовані, зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування (та податковому законодавстві), які були прийняті або по суті вступили в силу на звітну дату.

Відкладений податок, що відноситься до статей, визнаних не в прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Відкладені податкові статті, визнаються в співвідношенні до основної угоди, або в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та / або накопичених збитків від знецінення, якщо такі є. Така вартість включає вартість заміни складових частин майна, машин і устаткування та витрати по позиках для довгострокових будівельних проектів, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Незавершене будівництво включає в себе витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом нерухомості, будівель та обладнання, а також відповідні змінні і постійні накладні витрати, пов'язані з будівництвом. Знос активів, починається тоді, коли вони готові до роботи.

Подальші витрати включаються до балансової вартості активів, тільки тоді, коли існує імовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з цією статтею будуть надходити до Товариства, і вартість активу можна достовірно оцінити. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються у звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення.

Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли місце розташування і стан активу забезпечують його використання у відповідності з намірами керівництва. Амортизація активу припиняється одночасно з припиненням його визнання. Амортизація не припиняється, коли виникає простій активів або вони видаляються з активного використання та призначені для утилізації, якщо вони вже повністю знецінилися.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активів.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або коли немає майбутніх економічних вигод, які очікуються від його використання або утилізації. Будь-який прибуток або збиток від списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу) включаються до звіту про прибутки і збитки в разі припинення визнання активу.

Залишкова вартість активів, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються в кінці кожного звітного року й коригуються перспективно, якщо це необхідно.

Оренда. Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту угоди на дату початку дії договору. У рамках такого аналізу потрібно встановити, чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом або активами в результаті даної угоди від однієї сторони до іншій, навіть якщо це не вказується в договорі явно.

Товариство як орендар. Фінансові оренди, які передають Товариству практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт лізингу, капіталізуються на початку терміну оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо вона нижче, за поточною вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням зобов'язання з оренди таким чином, щоб забезпечити постійну ставку відсотків на залишок зобов'язання. Фінансові витрати відображаються у складі фінансових витрат у звіті про прибутки і збитки.

Однак, якщо немає обґрунтованої впевненості в тому, що Товариство отримає право власності наприкінці строку оренди, актив амортизується протягом найменшого із строку корисного використання активу і терміну оренди.

Платежі за оперативним лізингом визнаються як витрати операційної діяльності в звіті про фінансовий результат на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство як орендодавець. Договори оренди, за якими Товариство не передає практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прямі витрати що мали місце в операційній оренді, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди на тих же підставах, як дохід від оренди.

Орендні платежі по операційній оренді визнаються як витрати операційної діяльності в звіті про фінансові результати у періоді, коли вони були зароблені.

Витрати за позиками. Витрати на позики, безпосередньо віднесені до придбання, будівництва або виробництва активу, який обов'язково потребує суттєвого періоду часу, щоб підготувати його до використання за призначенням або продажу, капіталізуються як частина вартості відповідних активів. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в періоді їх виникнення. Витрати на позики включають виплату відсотків та інші витрати, які Товариство бере на себе у зв'язку з отриманням позикових коштів.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, якщо такі є.

Внутрішньо створені нематеріальні активи, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і витрати відображаються у звіті про доходи в рік, в якому понесені витрати.

Корисний строк використання нематеріальних активів оцінюються як обмежений або необмежений.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх строку корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх корисного економічного життя і оцінюються на предмет знецінення, коли є всі ознака того, що нематеріальний актив може бути знецінений. Терміни амортизації та методи нарахування амортизації для нематеріальних активів з визначеним строком корисного використання переглядаються принаймні в кінці кожного звітного періоду. Зміни очікуваного строку корисного використання або очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі враховуються за допомогою зміни терміну або порядку амортизації, при необхідності, і враховуються як зміни в облікових оцінках. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про доходи у складі витрат відповідно до функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання не амортизуються, проте тестуються на знецінення щорічно або індивідуально, або на рівні генеруючої одиниці. Оцінка активів з невизначеним терміном корисного використання щорічно переглядається для визначення підтвердження продовження використання активів з невизначеним термін використання. Якщо ні, то зміна терміну корисного використання від невизначеного до кінцевого робиться на перспективній основі.

Прибуток чи збиток від вибуття нематеріальних активів визначається як різниця між чистою виручкою від вибуття та балансовою вартістю та враховується в звіті про доходи в статті списання активів

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи, що знаходяться у сфері дії МСФЗ (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові активи, переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, фінансові активи, наявні для продажу; похідні інструменти, визначені в якості інструментів хеджування при ефективному хеджуванні. Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні.

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю, збільшеною на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставку активів в термін, установлюваний законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на «стандартних умовах»), визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування згідно МСФЗ (IAS) 39.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни справедливої вартості визнаються у складі витрат по фінансуванню (негативні чисті зміни справедливої вартості) або у складі доходу від фінансування (позитивні чисті зміни справедливої вартості) в звіті про прибутки і збитки. Фінансові активи, визначені при первісному визнанні в якості переоцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IAS) 39.

Товариство аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доречності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо в рідкісних випадках Товариство не в змозі здійснювати торгівлю цими активами через відсутність активних ринків для них, Товариство може прийняти рішення про перекваліфікацію даних активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик та дебіторської заборгованості, інструментів, наявних для продажу, або фінансових інструментів, утримуваних до погашення, залежить від характеру активу. Проведений аналіз не робить впливу на фінансові активи, класифіковані як активи що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в силу використання Товариством можливості обліку за справедливою вартістю, оскільки ці інструменти не можуть бути перекласифіковані після первісного визнання.

Похідні інструменти, вбудовані в основні договори, враховуються як окремі похідні інструменти та відображаються за справедливою вартістю, якщо притаманні їм економічні характеристики та ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основних договорів, і ці основні договори не призначені для торгівлі і не класифікуються як переоцінюванні за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти такого роду оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються у прибутку або збитку. Перегляд порядку обліку відбувається лише у випадку змін в умовах договору, що призводять до істотної зміни грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, визначуваної з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню в разі позик і в складі інших операційних витрат у разі дебіторської заборгованості.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як інвестиції, утримувані до погашення, коли Товариство твердо має намір і здатна утримувати їх до строку погашення. Після первісної оцінки інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, що визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається в звіт про прибутки або збитки як дохід від фінансування. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про прибутки і збитки в склад витрат по фінансуванню. Товариство не мала інвестицій, утримуваних до погашення, протягом звітного періоду, що закінчилися 31 грудня 2016 р.

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові інвестиції включають в себе часткові та боргові цінні папери. Часткові інвестиції, класифіковані в якості наявних для продажу, - це такі інвестиції, які не були класифіковані ані як призначені для торгівлі, ні як переоцінювати за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Боргові цінні папери в даній категорії - це такі цінні папери, які Товариство має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані для цілей забезпечення ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

Товариство оцінює свої фінансові активи, наявні для продажу, на предмет справедливості допущення про можливість і наявності наміру продати їх у найближчому майбутньому. Якщо в рідкісних випадках

Товариство не в змозі здійснювати торгівлю даними фінансовими активами огляду відсутності активних ринків для них і наміри керівництва щодо їх продажу в найближчому майбутньому змінилися, Товариство може прийняти рішення про перекваліфікацію таких фінансових активів. Перекласифікація в категорію позик та дебіторської заборгованості дозволяється в тому випадку, якщо фінансові активи задовольняють визначенню позик та дебіторської заборгованості, і при цьому Товариство має можливість і має намір утримувати дані активи в осяжному майбутньому або до погашення. Перекласифікація в категорію інструментів, утримуваних до погашення, дозволяється тільки в тому и випадку, якщо Товариство має можливість і має намір утримувати фінансовий актив до погашення.

У випадку фінансових активів, перекласифікованих зі складу категорії «наявні для продажу », справедлива вартість на дату перекласифікації стає новою амортизується вартістю, а пов'язані з ними доходи або витрати, раніше визнані у складі капіталу, амортизуються у складі прибутку або збитку протягом строку, що залишився інвестицій з застосуванням ефективної процентної ставки. Різниця між новою оцінкою амортизованою вартості та очікуваними грошовими потоками також амортизується протягом строку, що залишився використання активу із застосуванням ефективної процентної ставки. Якщо згодом встановлюється, що актив знецінився, сума, відображена в капіталі, перекласифікує в звіт про прибутки і збитки.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де застосовано - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

- Товариство передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без суттєвої затримки по «транзитному» угодою; і або (а) Товариство передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Товариство не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу, або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передала, але й не зберегла за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Товариство продовжує свою участь у переданому активі. У цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив та відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Триваюча участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальною суми, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка. Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток і фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю. Товариство визначає класифікацію своїх фінансових зобов'язань при первісному визнанні.

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів та позик, вони обліковуються за амортизованою вартістю. Це включає в себе безпосередні витрати на проведення операції.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, банківські овердрафти, кредити і позики.

Подальша оцінка. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації таким чином:

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток включають фінансові зобов'язання призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання при первісному визнанні які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони купуються з метою продажу в найближчий час. Прибутки чи збитки за зобов'язаннями призначеними для торгівлі визнаються в звіті про прибуток.

Кредити і позики. Після первісного визнання, процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання зобов'язань, а також за допомогою методу ефективної процентної ставки (ЕПС) з урахуванням амортизації. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або премії для придбання і зборів або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат у звіті про прибутки.

Припинення визнання фінансового зобов'язання. Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі, коли зобов'язання погашене, анульоване або закінчилось. Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється кредитором іншим на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання істотно змінені, такий обмін або зміна розглядаються як припинення визнання первісного зобов'язання і є визнанням нового зобов'язання, а різниця у відповідній балансовій вартості визнається у звіті про прибутки і збитки.

Взаємозалік фінансових інструментів. Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли існує юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі, або реалізувати активи і погасити зобов'язання одночасно.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках, на кожну звітну дату визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на купівлю для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій) без вирахування витрат на угоду

Запаси. Запаси оцінюються за найменшою з первісної вартості та чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат на завершення робіт і кошторисних витрат, необхідних для здійснення продажу. Вартість запасів визначена за цінами перших покупок (метод ФІФО).

Вартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, пов'язані з доведенням запасів від їх теперішнього місця розташування до потрібного стану.

Товариство періодично аналізує запаси, щоб визначити, чи є вони пошкодженими, застарілими або такими, що не повільно використовуються або якщо їх чиста вартість реалізації знизилася, і робить облік таких запасів. Якщо така ситуація сталася, сума зменшення вартості запасів повинна бути відображена у звіті про сукупний дохід.

Аванси видані та витрати майбутніх періодів. Аванси видані обліковуються за номінальною вартістю за вирахуванням податку на додану вартість та накопичених збитків від знецінення, інші оборотні активи відображаються за номінальною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення.

Знецінення авансів виданих визнається при наявності об'єктивних свідчень того, що поставки або повернення повної суми боргу не відбудеться в межах умов договору, в тому числі надходить інформації про істотні фінансові труднощі боржника, можливість визнання боржника банкрутом, або ймовірність реорганізації боржника, у разі відмови від доставки тощо.

Знецінення нефінансових активів. Товариство оцінює на кожну звітну дату, чи є ознаки того, що актив може бути знеціненим. Якщо існують певні ознаки, або коли потрібне щорічне тестування активу на знецінення, Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування активу. Суми очікуваного відшкодування активу визначається як найбільша з активу або генеруючої одиниці (ГЄ) за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та вартості від його використання та визначається для окремого активу, якщо тільки актив не генерує грошові потоки, які в основному залежать від інших активів або груп активів. Якщо балансова вартість активу або генеруючої одиниці перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до його очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання передбачувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до сплати податків, яка відображає поточну ринкову оцінку з тимчасової вартості грошей і ризики, властиві для даного активу. При визначенні справедливої вартості реалізації, враховуються останні ринкові угоди, якщо вони доступні. Якщо такі угоди можуть бути визначені, використовуються відповідні моделі оцінки.

Для активів, за винятком гудвілу, оцінка проводиться на кожну звітну дату, щоб, визначити, що раніше визнані збитки від знецінення більше не існують або зменшилися. Якщо такі ознаки існують, Товариство оцінює вартість активу або суми очікуваного відшкодування генеруючої одиниці. Раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється тільки у випадку, якщо відбулися зміни в припущеннях, використаних для визначення відшкодовуваної вартості активу з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежене, так щоб балансова вартість активу не перевищувала його суму очікуваного відшкодування, не може перевищувати балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний для активу у попередні роки. Таке відновлення вартості визнається у звіті про прибутки якщо тільки актив не враховується за переоціненою вартістю, у цьому випадку відновлення вартості враховується як збільшення резерву з переоцінки.

Гроші та грошові еквіваленти. Гроші та грошові еквіваленти в звіті про фінансовий стан включають гроші на рахунках в банках, короткострокові депозити зі строком погашення три місяці та менше.

Резерви із зобов'язань і платежів. Резерви визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне) в результаті минулих подій, існує імовірність, що буде відтік ресурсів, які втілюють економічні вигоди, буде потрібен для погашення зобов'язання, і сума зобов'язань може бути розрахована з використанням надійних оцінок. Коли Товариство очікує, що резерв буде відшкодовано, наприклад, за договором страхування, сума відшкодування визнається як окремий актив, але лише тільки в випадках, коли відшкодування в значній мірі гарантоване. Витрати, пов'язані з будь-яким резервом представлена в звіті про прибутки і збитки за вирахуванням відшкодування.

Якщо вплив вартості грошей істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли вона застосовується, ризики, притаманні даним зобов'язанням. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як фінансові витрати.

3. Суттєві бухгалтерські оцінки та судження.

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, що впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, і розкриття інформації про непередбачені зобов'язання в кінці звітного періоду. Проте, невизначеність у відношенні цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які вимагають внесення істотних коригувань у балансову вартість активів або зобов'язань, в майбутні періоди.

Основні припущення стосовно майбутніх та інших ключових джерел невизначеності оцінок на дату балансу, які мають істотній ризик виникнення щодо необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов`язань протягом наступного фінансового року, описані нижче.

Товариство обґрунтовує свої припущеннях та оцінках виходячи з даних доступних при підготовці фінансової звітності. Існуючи обставини та припущення стосовно майбутніх подій можуть змінюватися у зв`язку з ринковими змінами або обставинами, що виникли поза контролем Товариства.

Знецінення нефінансових активів. Знецінення існує, коли балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, перевищує його відшкодовану суму, яка визначається як найбільша між справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та вартості від його використання. Справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж розраховується на основі наявних даних з обов'язкових угод купівлі-продажу при здійсненні угоди щодо аналогічних активів або на основі ринкових цін за вирахуванням додаткових витрат на утилізацію активів. Цінність використання розраховується на основі моделі дисконтованих грошових потоків. Грошові кошти які отримані з бюджету на наступні п'ять років і не включають реструктуризацію діяльності, яку Товариство ще не вчинила, або майбутніх значних інвестицій, які підвищать продуктивність активу грошової одиниці. Відновлювальна вартість найбільш чутлива до ставки дисконтування, яка використовується для моделі дисконтованих грошових потоків, а також очікуваних в майбутньому грошових потоків і темпів зростання використовуваних для цілей екстраполяції.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів. Товариство оцінює залишковий термін корисного використання об'єктів основних засобів, щонайменше, в кінці кожного фінансового року. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів у відповідності з поточним технічним станом активів і очікуваним періодом, протяг якого ці активи приноситимуть економічні вигоди Товариства. У разі якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути виведена з активних котирувань, їх справедлива вартість визначається з використанням методів оцінки, в тому числі моделі дисконтованих грошових потоків. Вхідні дані для цих моделей взяті зі спостережуваних ринків, де це можливо. Коли це не представляється можливим, потрібен висновок щодо встановлення справедливої вартості. Судження включають облік ресурсів, таких як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів.

Податки. Існує невизначеність щодо тлумачення комплексу податкового законодавства, змін в податковому законодавстві, а також сум і термінів майбутніх оподатковуваних доходів. З урахуванням характеру та складності існуючих договірних угод, розбіжностей, що виникають між фактичними результатами і зробленими припущеннями або майбутніми змінами для таких припущень, може виникати необхідність коригувань у майбутньому даних з податку на прибуток і вже відображених витрат. Товариство встановлює положення, засновані на обґрунтованих оцінках, відносно можливих наслідків перевірок податкових органів. Кількість таких положень базується на різних факторах, таких як досвід попередніх податкових перевірок і різних тлумачень податкового законодавства по об'єкту оподаткування та відповідального податкового органу. Такі відмінності в інтерпретації можуть виникнути з цілого ряду питань, в залежності від умов,переважаючих в операційному середовищі Товариства. Товариство оцінює імовірність судового розгляду і подальшого відтоку грошових коштів у відношенні податків які вилучені, як не умовні зобов'язання які були визнані.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, проти якої можуть бути використані збитки. Істотне значення має судження керівництва, необхідне для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, на підставі імовірних строків та розміру майбутнього оподатковуваного прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування.

Судочинство. Керівництво Товариства застосовує істотні допущення при вимірювання та відображенні резервів і ризиків впливу умовних зобов'язань, пов'язаних з судочинством та іншими неврегульованими претензіями, а також інших умовних зобов'язань. Судження керівництва необхідні при оцінці імовірності успішного позову проти Товариства або визначення матеріальних зобов'язань, і у визначенні імовірної суми остаточного розрахунку або зобов'язання. Через невизначеність, властивої процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятися від первісного кошторису. Такі попередні оцінки можуть змінюватися по мірі надходження нової інформації, отриманої від власних фахівців в рамках Товариства, якщо такі є, або від третіх осіб, таких як адвокати. Перегляд таких оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати операційної діяльності

4. Основні засоби. не має

5. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

В тисячах гривень	31.12.2016 р.	01.01.2016 р.
Дебіторська заборгованість за товари, послуги	-	-
Аванси видані	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток		-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	-	-
- поточна дебіторська заборгованість за наданої поворотной фінансовой допомогой	73	-
Разом поточна дебіторська заборгованість	73	-

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	31.12.2016 р.	01.01.2016 р.
Готівка	2	-
Разом грошові кошти	2	-

Станом на 31 грудня 2016 року грошові кошти були номіновані в гривні.

Всі баланси банків не є ні простроченими, ні знеціненими

10. Фінансові інвестиції не має

11. Статутний Капітал.

Назва учасника	31.12.2016 р.		01.01.2016 р.	
	частка в статутному капіталі, грн.	частка в статутному капіталі, %	частка в статутному капіталі, грн.	частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАЛОН-ЛТД»	7 098 300,00	99,00	-	-
ОСИКА ВІКТОРИЯ МИХАЙЛІВНА	71 700,00	1	-	-
Разом:	7 170 000,00	100,00	-	-

Станом на 31.12.2016 неоплаченого і вилученого капіталу в обліку Товариства немає.

Резервний капітал, що сформований відповідно до вимог законодавства України, склав на 31.12.2016р. - тис, грн.

12. Довгострокові зобов'язання і забезпечення не має

13. Поточна кредиторська заборгованість не має

14. Кредити і позики не має

15. Доходи за видами

У тисячах гривень	2016 р.	2015 р.
Інші доходи, ут.ч.:	-	-
Доход от бесплатно полученных оборотных активов	33	-
Разом доходи	33	-

16. Витрати за видами

У тисячах гривень	2016 р.	2015 р.
Адміністративні витрати , у т.ч.:	31	-
Витрати на оплату праці	25	-
Витрати на соціальне забезпечення	5	-
Розрахунково-касове обслуговування	1	-
Податки	-	-
Амортизаційні витрати	-	-
Інші операційні витрати :	-	-
Фінансови витрати :	-	-
Разом витрат	31	-

За звітний період Товариство отримало чистий прибуток в розмірі 2 тис. грн.

17. Податок на прибуток

Компоненти податку на прибуток / (відшкодування)

В тисячах гривень України	2016 р.	2015 р.
Поточний податок	2	-
Зменшення відстрочених зобов'язань	-	-
Витрати з податку на прибуток .	2	-

18. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками Товариства здійснюється у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають ринковий ризик (включаючи валютний ризик, процентний ризик та інші цінові ризики), кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: спочатку визначити ліміти ризику, а потім переконатися, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне

дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик. Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті, які контролюються на щоденній основі. Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Валютний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна зі сторін фінансового інструменту призведе до фінансових втрат для іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Товариство працює у межах України, і відповідно, не має схильності до валютних ризиків.

Ризик зміни процентних ставок. Доходи Товариства та операційні потоки грошових коштів не залежать від зміни ринкових процентних ставок, тому що довгострокові кредити і позики видаються за фіксованими ставками.

Товариство не має формальних політик і процедур з управління ризиками процентної ставки, на думку керівництва, такий ризик є незначним для Товариства.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів,

Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти та фінансові інвестиції для продажу.

Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови та виконуються керівництвом Товариства для додаткової інформації щодо джерел фінансування отриманих після 31 грудня 2013 року.

19. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність призвела до прибутку грошових коштів в розмірі 2 тис. грн..

Інвестиційна діяльність представлена реалізацією/придбанням фінансових інвестицій. Інвестиційна діяльність привела до прибутку грошових коштів в розмірі 7 100 тис. грн.

Фінансова діяльність відсутня

За підсумками діяльності Товариства за звітний 2016 рік чистий рух грошових коштів в розмірі склав - 2 тис. грн

20. Пов'язані особи та винагорода основному управлінському персоналу.

Операції з пов'язаними особами.

У 2016 році Товариство не здійснювало операцій з пов'язаними сторонами. Балансова оцінка активів та зобов'язань в операціях з пов'язаними сторонами здійснюється по загальним правилам згідно МСБЗ 24.

Винагорода управлінському персоналу.

Винагорода, що виплачується вищому керівництву Товариства, та включає в себе виплати, визначені умовами трудових договорів у зв'язку з виконанням ними своїх посадових обов'язків, протягом 2016 року склала 25 тис. грн.

21. Події після дати балансу

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинні було розкриті, не відбувалися

Директор _____ **/В.А. НІКОЛАЕВ /**

Головний бухгалтер _____ **/ О . С. Ларіна /**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про підтвердження достовірності даних річної фінансової звітності та підтвердження фактичного формування статутного капіталу грошовими коштами та відповідності статутного та власного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН-КАПІТАЛ»
станом на 31.12.2016 року

м. Київ
«28» квітня 2017 року

Керівництву
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«АВАЛОН-КАПІТАЛ»
Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА

Найменування аудиторської фірми: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ», код ЄДРПОУ: 23504528.

Відомості про аудиторську фірму: ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ», зареєстрована, як юридична особа 20.09.1995 р., свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А00 №816056 від 20.09.1995р.; свідоцтво платника єдиного податку Серії А №187163 від 27.04.2012р.; свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1037 від 23 лютого 2001 року, згідно рішення Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року, з терміном дії до 28.01.2021 р., у відповідності до рішення Аудиторської палати України №228/4 від 24.02.2011р. продовжено термін чинності свідоцтва; свідоцтво про відповідність системи контролю якості, № свідоцтва 0269, видане рішенням Аудиторської палати України №257/4 від 27.09.2012р.; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер свідоцтва – П000149 (реєстраційний номер свідоцтва 149), видане згідно рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1037 від 23.02.2001 р., термін дії свідоцтва продовжено на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №370 від 13.08.2013р., термін дії свідоцтва продовжено до 28.01.2021р.; свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, (реєстраційний номер свідоцтва 0062), видане згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №0062 від 05.09.2013 р., термін дії свідоцтва до 28.01.2021р.

Незалежними аудиторами ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ» – Щеглюк Світланою Юріївною сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року з терміном дії до 26 грудня 2018 року, Гавриловською Людмилою Миколаївною сертифікат №003633 серії "А", виданий рішенням Аудиторської палати України №25 від 14 лютого 1995 року з терміном дії до 14 лютого 2019 року проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2016 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграду, буд.10А, корп.2, кв.43.

Телефон/факс: (044) 537-76-53, 537-76-52.

Звітний період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року. Час проведення аудиту з 28.03.2017 року по 28.04.2017 року. Місце проведення та дата видачі аудиторського висновку – м. Київ, 28 квітня 2017 року.

У відповідності до вимог Цивільного кодексу України та професійної етики аудитор не пов'язаний майновими інтересами з ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» та з його учасниками.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Нами перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» за 2016 рік, складена за міжнародними стандартами, яка включає наступні форми фінансової звітності та додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2016 рік.;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік;

та інші внутрішні документи ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ».

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН-КАПІТАЛ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	40428579
Дата проведення державної реєстрації	15.04.2016р. № запису 1 070 102 0000 062888
Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів	Нова редакція Статуту від 07.10.2016р. згідно протоколу № 07/2016р., та зареєстровано 07.10.2016р. код 72300588617.
Місцезнаходження	01601, м.Київ, Печерський узвіз, буд.5, каб.109
Основні види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.99 Надання інших фінансових послгу (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний)

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН-КАПІТАЛ» (надалі Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ФК №753 від 02.06.2016р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 02.06.2016 р. №1168 (реєстраційний номер 13103369).

ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» не має відокремлених підрозділів.

Дані товариства про наявність рахунків у банку наведені нижче у таблиці:

№ п/п	Назва банку	МФО	№ рахунку	Валюта
1	ПАТ КБ «СВРОБАНК»	380355	26503334390001	грн.

Статутний капітал ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» в розмірі 7 170 000,00 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч. 00 коп.) затверджений протоколом № 1 від «14» квітня 2016р. зборів засновників Товариства.

Станом на 31.12.2016 р. статутний капітал ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» складає 7 170 000,00 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч. 00 коп.), сформований в повному обсязі.

Засновниками ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» є юридична та фізична особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВАЛОН-ЛТД», частка якого у Статутному капіталі становить 7 098 300,00 грн., що складає 99,00% Статутного капіталу;
- Січовий Володимир Олександрович, частка якого у Статутному капіталі становить 71 700,00 грн., що складає 1,00% Статутного капіталу.

УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудиторська перевірка Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН-КАПІТАЛ» (скорочена назва – ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ») проведена з 28 березня 2017 року по 28 квітня 2017 року на підставі Договору № 04/03/17 від 28 березня 2017 року.

В ході проведення аудиту були перевірені наступні документи:

- Статут Товариства;
- протоколи Загальних зборів акціонерів (засновників, учасників) Товариства;
- первинні документи по обліку банківських операцій;
- оборотно-сальдові відомості, журнали-ордери та інші реєстри синтетичного та аналітичного обліку станом на 31 грудня 2016 року.
- перевірка достовірності фінансової звітності за 2016 рік, її відповідності даним аналітичного та синтетичного обліку станом на 31 грудня 2016 року та за весь період діяльності суб'єкта підприємництва в Україні - ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ».

ОРГАНІЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Облікова політика ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» на 2016 рік передбачена Наказом про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики № 1-БО від 2016 року.

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, офіційно оприлюднених.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30 листопада 1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

За 2016 рік для складання Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності, форма яких визначена НП(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами та доповненнями);
- Порядок складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007р. № 6832 (зі змінами та доповненнями);
- Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003р. №41 (зі змінами та доповненнями);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність надана в складі Балансу станом на 31.12.2016 року, Звіту про фінансові результати за 2016 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, Звіту про власний капітал за 2016 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, які відповідають вимогам Міжнародних стандартів.

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

І. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ».

Фінансова звітність Товариства за рік 2016р. складена за загальною формою та своєчасно подана до відповідних державних органів у повному обсязі.

Склад перевірених форм фінансової звітності за 2016 рік, які складені станом на 31.12.2016 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік;

Звітний період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року, дата звітності 31.12.2016р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 року та підтвердити достовірність даних річної фінансової звітності та проміжної фінансової звітності, підтвердити фактичне формування статутного капіталу грошовими коштами, а також відповідність статутного та власного капіталу вимогам діючого законодавства для висловлення незалежної думки аудитора про їх достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93 р. №3125-XII в редакції Закону України від 14 вересня 2006 року №140-V;
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, в т.ч. МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно Міжнародних стандартів аудиту», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»;
- Кодексу етики професійних бухгалтерів;
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами та доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до закону Україну «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Цивільного кодексу України, Закону України «Про господарські товариства» (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39, та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі та реєстраційні документи, документи про присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, регістри синтетичного та аналітичного обліку.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь - які облікові оцінювання не призводять до значних ризиків.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності, яка подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах (справедливу та достовірну) інформацію про фінансовий стан ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2016 року, а також результати його діяльності за минулий рік, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ СТОСОВНО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал обліковувався Товариством в цілому відповідно до норм діючого законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Зареєстрований капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» у всіх суттєвих аспектах.

При зібрані доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення).

Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних журналів-ордерів та інших відомостей обліку капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності до чинного законодавства.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Заявлений статутний капітал в засновницьких документах становить 7 170 000,00 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч. 00 коп.). Статутний капітал сформований в повному обсязі.

На момент створення Товариства (протокол № 1 від 14.04.2016р. Загальних зборів Учасників) Учасниками Товариства є юридична та фізична особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВАЛОН-ЛТД», частка якого у Статутному капіталі становить 7 098 300,00 грн., що складає 99,00% Статутного капіталу;
- Січовий Володимир Олександрович, частка якої у Статутному капіталі становить 71 700,00 грн., що складає 1,00% Статутного капіталу

Статутний капітал Товариства складається з грошових внесків Учасників і становить 7 170 000,00 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч. 00 коп.).

Формування Статутного капіталу Товариства відбувалось наступним чином:

Для формування Статутного капіталу Товариству було відкрито рахунок:

- 26503334390001 в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», МФО 380355, 27 квітня 2016р. надійшли кошти в сумі 7 170 000,00 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч. 00 коп.), як внесок для формування Статутного капіталу, що становить 100,00% капіталу Товариства.

Наведені відомості підтверджуються аудитором в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН-КАПІТАЛ» 7 170 000,00 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч. 00 коп.) сплачено Учасниками виключно у грошовій формі. Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало. Резервний фонд на 31.12.2016р. не створювався.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим Національними стандартами (положеннями) бухгалтерського обліку в Україні та Національними стандартами бухгалтерського обліку, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2016 рік вірно.

07 жовтня 2016р відбулись зміни у складі засновників Статутного капіталу ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» (протокол зборів учасників Товариства № 07/2016 від 07 жовтня 2016р.). Учасниками Товариства із статутним капіталом у розмірі 7 170 000,00 грн. (сім мільйонів сто сімдесят тисяч. 00 коп., є юридична та фізична особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВАЛОН-ЛТД», частка якого у Статутному капіталі становить 7 098 300,00 грн., що складає 99,00% Статутного капіталу;
- Осика Вікторія Михайлівна, частка якої у Статутному капіталі становить 71 700,00 грн., що складає 1,00% Статутного капіталу.

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2016р. сформований в повному обсязі та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2016 року у розмірі 7 170,00 тис. грн.

Статутний капітал «Товариства» станом на 31.12.2016 року сформовано та сплачено повністю в обсязі 7 170 000,00 грн гривень (252,3 тис. євро за курсом НБУ 28,422604 за 1 євро станом на 31.12.2016р.).

За матеріалами ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТ,АЛ» встановлена істотна участь у фінансовій установі у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

Наявність та обсяг у Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою - відсутні,

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства – відсутні.

Наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу – відсутні.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2016 року, відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ

На підставі даних балансу ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2016р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу, що передбачено статтею 155 Цивільного кодексу України та статтею 39 Закону України «Про господарські товариства».

Розрахунок вартості чистих активів ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2016р.

Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	0
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	0
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	0
	Інвестиційна нерухомість	1015	0
	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	7100
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0
Всього			7100
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	0
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	73
	Інші фінансові інвестиції	1160	0
	Грошові кошти	1165;1166,1167	2
	Витрати майбутніх періодів	1170	0
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0
	Резервах незароблених премій	1183	0
	Інші оборотні активи	1190	0
Всього			75
Разом активи			7175
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	0
	Стразові резерви	1530	0
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0
	Резерв незароблених премій	1533	0
Всього			0
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	0
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	0
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
	- з бюджетом	1620	0
	- зі страхування	1625	1
	- з оплати праці	1630	1
	-за одержаними авансами	1635	0
	- із внутрішніх розрахунків	1645	0
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0
	Поточні забезпечення	1660	0
	Інші поточні зобов'язання	1690	1
Всього			3
Разом зобов'язання			7172

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

(1.1+1.2-1000)– (2.1+3.1) = (7175)–(3) =7172,00 тис. грн.

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» на 2,0 тис. грн. (7172-7170).

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Аудитором була проведена аудиторська перевірка балансів ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2016 року, Звіту про фінансові результати, за період, що минув на зазначену дату.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

На нашу думку, які викладено нижче, фінансові звіти в усіх суттєвих аспектах справедливо й достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, а також результати його діяльності за минулий період, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ АУДИТОРА

Проведена аудиторська перевірка забезпечує основу для аудиторського висновку.

Для підготовки фінансових звітів ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» за 2016 рік (Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»,
- Нормативно-законодавчі акти, що регламентують здійснення діяльності на ринку фінансових послуг.

Аудиторами перевірена звітність в складі за 2016 рік Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності.

Доходи та витрати в Звіті про фінансові результати за 2016 рік ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» відповідають даним бухгалтерського обліку.

Перевіркою встановлено, що показники фінансової звітності сформовані за даними бухгалтерського обліку і є взаємопов'язаними.

На думку аудитора, у відповідності до Міжнародного стандарту аудиту №800 «Висновок незалежного аудитора при виконанні завдань з аудиту спеціального призначення», надана інформація в усіх суттєвих аспектах є достовірною і дає дійсне й повне уявлення про формування власного та статутного капіталу та сплату статутного капіталу ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2016 року, що підтверджується даними бухгалтерських та фінансових документів.

Підтверджуємо, що надана інформація дає дійсне та повне уявлення про формування власного та статутного капіталу та сплату статутного капіталу Товариства.

Зареєстрований (статутний) капітал ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2016р. становить 7 170 000 (сім мільйонів сто сімдесят тисяч) грн. 00 коп. і його було сплачено учасниками Товариства грошовими коштами в розмірі 100% (сто відсотків). Розмір статутного капіталу, відображеного в обліку підприємства, відповідає установчим документам.

Аудитор підтверджує, що фінансові звіти Товариства за 2016 рік справедливо й достовірно відображають фактичний фінансовий стан Товариства в усіх суттєвих аспектах станом на 31.12.2016, а також фінансові результати його діяльності за 2016 рік, згідно з МСБО та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Фінансова звітність Товариства складена на основі дійсних облікових даних по результатам операцій за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р., що підтверджується документами первинного бухгалтерського обліку та грошовими документами.

Прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає М(С)БО і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

В результаті перевірки інформації, наданої Товариством, можна стверджувати, що фінансова звітність відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України, прийнятої облікової політики Товариства, відображає його фінансовий стан на дату складання звітності.

Аудитори підтверджують достовірність фінансової звітності ТОВ «ФК «АВАЛОН-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2016р., яка є додатком до цього аудиторського висновку.

Аудиторський висновок є умовно-позитивним.

Додатки

підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2016 р.;

підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за 2016 рік;

підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;

- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- підтверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Аудитор _____С.Ю. Щеглюк

(Сертифікат аудитора серія А №007145 від 26.12.2013р. Рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013 р.)

Директор аудиторської фірми

ТОВ «Аудиторська фірма

«Міла – аудит» _____Л.М. Гавриловська

(Сертифікат аудитора серія А № 003633 від 14.02.1995р., Рішенням АПУ № 25 від 14 лютого 1995 р.)

Дата видачі аудиторського висновку: 28 квітня 2017р.

ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ»

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	40453804		
Територія Дніпропетровська	за КОАТУУ	121350000		
Організаційно-правова форма господарювання повне товариство	за КОПФГ			
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників* 4				
Адреса, телефон 51500, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ., МІСТО ТЕРНІВКА, ВУЛИЦЯ КУРСЬКА, БУДИНОК 18/10				
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «V» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	44
первісна вартість	1011	-	234
знос	1012	-	(190)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	44
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	3 575
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	55
Готівка	1166	-	55
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	3 630
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	3 674
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	98
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	298
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	22
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	22
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	3 354
Усього за розділом III	1695	-	3 376
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	3 674

Керівник Добродькін О.М.
Головний бухгалтер Корнієнко Н.М.

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

			КОДИ		
Підприємство	ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	40453804		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 рік

Форма № 2		Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	591	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(93)	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	498	-
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(378)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	120	-
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	120	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	98	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	98	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	64	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	-
Амортизація	2515	183	-
Інші операційні витрати	2520	210	-
Разом	2550	471	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Добродькін О.М.
Головний бухгалтер Корнієнко Н.М.

			КОДИ		
Підприємство	ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	40453804		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 рік

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	391	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	48	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 156	-
Інші надходження	3095	3 122	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(70)	-
Праці	3105	(55)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(14)	-
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 708)	-
Інші витрачання	3190	(5)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(144)	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	200	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	200	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	56	-
Залишок коштів на початок року	3405		-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	56	-

Керівник Добродькін О.М.
Головний бухгалтер Корнієнко Н.М.

			КОДИ		
Підприємство	ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
		за ЄДРПОУ	40453804		

Звіт про власний капітал
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					98				98
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225									
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	200	-	-	-	-	-	-	-	200
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	200	-	-	-	98	-	-	-	298
Залишок на кінець року	4300	200	-	-	-	98	-	-	-	298

Керівник Добродькін О.М.
Головний бухгалтер Корнієнко Н.М.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився
31 грудня 2016 року

1. Інформація про Товариство

Повна назва: **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І** КОМПАНІЯ» (надалі по тексту - «Товариство»).

Скорочена назва: ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» **.**

код за ЄДРПОУ**: 40453804**

Місцезнаходження: 51500, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ., МІСТО ТЕРНІВКА, ВУЛИЦЯ КУРСЬКА, БУДИНОК 18/10

Згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» зареєстроване 27.04.2016р., реєстраційний номер 1 235 102 0000 000327

До складу ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ», крім основної адреси, де надаються послуги входить 11 підрозділів.

Основний вид економічної діяльності, згідно бази ЄДРПОУ:

64.92 Інші види кредитування

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складала 4 особи.

Рішенням загальних зборів учасників Повного товариства від 22 квітня 2016р. № 1 був складений засновницький договір, відповідно до якого засновниками (учасниками) Повного товариства виступають:

Учасники товариства:	31.12.2016
	%
Добродькин Олексій Михайлович	60
Добродькина Ганна Вікторівна	40
Всього	100,00

Розмір **з***ареєстрованого (пайового)* капіталу ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» в сумі 200 000,00 (двісті тисяч гривень) станом на дату 31 грудня 2016 року відповідає установчим документам, а саме діючого засновницького договору, затвердженого Загальними зборами Учасників .

Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» у розмірі 200 000,00 (двісті тисяч гривень) розподілено наступним чином:

1. Фізична особа – Добродькин Олексій Михайлович вніс у складений капітал товариства 60%, що в сумі складає 120 000,00 (сто двадцять тисяч) гривень;
2. Фізична особа – Добродькина Ганна Вікторівна, внесла у складений капітал товариства 40%, що в сумі складає 80 000,00 грн. (вісімдесят тисяч) гривень.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 638 від 09.06.2016 р. (Реєстраційний номер 15103381, код фінансової установи:15).

1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

1.2 ***Вплив інфляції на фінансову звітність***

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за 2016 рік.

Згідно параграфу 3 МСБО 29, показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому Товариство при прийнятті рішення брало до уваги наступне:

Важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%, прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%. Це дає підстави вважати, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Крім того перерахунок фінансових результатів є складним процесом, який вимагає наявності методичних підходів, а також створює для компаній ризики фіскального та регуляторного характеру.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалося зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Переважна частина активів і зобов'язань Товариства у фінансовій звітності за своїм характером є монетарними активами та зобов'язаннями, або такими, що оцінені за справедливою вартістю, та не підлягають перерахунку згідно МСБО 29.

Керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників фінансової звітності за 2016 рік.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 січня 2017 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

З 1 січня 2016 р. набрали чинності такі нові стандарти та поправки:

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» – «Облік придбання часток участі»;

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»;

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодові культури»;

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»;

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»;

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування винятки з вимоги про консолідацію».

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» та МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло б на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» прийнятий в 2009р. – 2010р., 2013р., 2014р., застосовується з 1 січня 2018 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: змінюється класифікація та оцінка фінансових активів; нова модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків; перегляд порядку хеджування для забезпечення взаємозв'язку обліку з управлінням ризиками. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: коли актив переноситься з категорії «призначені для продажу» в категорію «призначені для розподілу», не вважаються зміною плану або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна; Актив (група), що вибуває, необов'язково відновлювати у фінансовій звітності. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло б на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: якщо Товариство передає фінансовий актив третій стороні, то воно повинно розкрити інформацію про характер угоди, ступінь тривалості в активі і ризики; розкриття додаткової інформації необов'язкове для всіх проміжних періодів, за винятком необхідних відповідно до МСФЗ (IFRS) 34. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: при визначенні ставки дисконтування важлива валюта, в якій виражені зобов'язання; якщо досить розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: наявність перехресного посилання на місце розташування інформації, розкритої в інших формах проміжної фінансової звітності. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

МСФЗ (IFRS) 14 «Розрахунки відкладених тарифних різниць» прийнятий в січні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: поширюється тільки на під-ва, які застосовують МСФЗ (IFRS) 1; дозволяється продовжувати застосовувати облікову політику, складену згідно з попереднім П(С)БО; суб'єкт господарювання подає окремими рядками у звіті про фінансовий стан: загальну суму всіх дебетових залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, та загальну суму всіх кредитових залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання. За рішенням керівництва цей МСФЗ до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» прийнятий в травні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: величина виручки визначається у розмірі очікуваної виплати за попередній товар або надану послугу; модель: ідентифікація договору (договорів) з клієнтом, ідентифікація зобов'язань за договором, визначення ціни угоди, розподіл ціни угоди між зобов'язаннями за договором, визнання виручки при виконанні зобов'язань; витрати, пов'язані із забезпеченням договорів із покупцями, повинні капіталізуватися і амортизуватися на строк, протягом якого відбувається споживання вигод від договору; прояснює такі поняття - актив, контрактне зобов'язання, зміни/доповнення договорів, містить посібник з багато компетентних угод; самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни підлягають розподілу на окремі елементи; значно змінює вимоги щодо подання та розкриття інформації про виручку. За рішенням керівництва цей МСФЗ до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

«Інвестиційні організації: застосування винятку з вимоги про консолідацію». Поправка до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: п 31 МСФЗ (IFRS) 10, інвестиційна організація не повинна консолідувати свої дочірні організації. Інвестиції в дочірню компанію оцінюються за справедливою вартістю; виключення з вимоги про підготовку консолідованої фінансової звітності також надається проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній; якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнське інвестиційне Товариство зобов'язано оцінювати свої інвестиції в таке дочірнє товариство за справедливою вартістю через прибуток або збиток; МСФЗ (IFRS) 28 організації, що не є інвестиційними, мають право вибору при застосуванні методу дольової участі.

«Ініціатива у сфері розкриття інформації» Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: укладачі звітності можуть самостійно вибирати формат і спосіб представлення фінансової інформації; підприємство не має об'єднувати або розукрупнювати дані; розкрупнення даних у випадках, коли воно пов'язане з розумінням фінансового положення або фінансових результатів підприємства; проміжні підсумкові суми у звіті про фінансовий стан або звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід; керівництво повинно визначати порядок приміток до фінансової звітності; розкривається інформація про облікову політику; частка іншого сукупного доходу від інвестиції, врахованих методом дольової участі, включається у відповідну групу в залежності від того, будуть ці статті рекласифіковані до складу прибутку чи збитків.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: відновлено можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій у дочірні, спільні підприємства та асоційовані Товариства в окремій фінансовій звітності; підприємства зможуть у своїй окремій фінансовій звітності враховувати інвестиції, користуючись одним з методів: за собівартістю, відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, з використанням методу пайової участі, як в МСФЗ (IFRS) 28; окрема фінансова звітність - це звітність, що випускається в доповнення: до консолідованої фінансової звітності підприємства, що має дочірні товариства, фінансової звітності, підготовленої підприємством без дочірніх товариств, але мають інвестиції в асоційовані або спільні підприємства, які відображаються в обліку МСФЗ (IFRS) 28; МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» зміни - дозволено використовувати поправки до окремої фінансової звітності підприємств, що вперше застосовують МСФЗ.

Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення методів амортизації» прийнятий в травні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: необґрунтованість застосування методу амортизації, який базується на виручці від використання активу, для ОЗ і НМА; поправки розглядають можливість використовувати цей метод для НМА у виняткових випадках.

Поправка до МСБО (IAS) 41 і МСФЗ (IAS) 16 щодо обліку плодоносних рослин прийнятий в червні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: обліковий підхід до плодоносних рослин буде відрізнятися від інших біологічних активів; плодоносні рослини розглядаються як статті, подібні машинному устаткуванню у виробничому процесі (МСБО (IAS) 16).

Поправка до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» прийнятий в травні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: спільні операції - спільне підприємство, що припускає наявність у сторін, що володіють спільним контролем на діяльністю, прав на активи і відповідальності за зобов'язаннями, пов'язаними з її діяльністю; поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі у спільних операціях (згідно МСФЗ (IFRS) 3); інвестору буде необхідно: виміряти ідентифіковані активи та зобов'язання за справедливою вартістю, віднести витрати, пов'язані з придбанням, на прибутки і збитки, визначити відстрочений податок, визначити різницю у складі гудвілу; поправки застосовані до придбання як початкової, так і додаткової частки участі у спільних операціях; якщо покупка учасником спільної операції додаткової участі в тих же спільних операціях призводить до збереження спільного контролю, то вже наявна у власності частка участі не переоцінюється.

Керівництво Товариства не вважає, що застосування цих поправок здійснить суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непідконтрольних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Звіт грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при придбанні товарів, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті виплати дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

1) позики та дебіторська заборгованість;

2) фінансові активи, утримувані до погашення;

3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);

4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;

б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових

потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оцінчним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Облік фінансових активів за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи

1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або

2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати» .

3.3.4. Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість складала 2500 грн.

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

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів	років
Оргтехніка	5
Меблі	5

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

У Звіті про фінансовий стан (балансі) Товариство відображає залишкову вартість основних засобів яка розраховується як різниця між первісною вартістю та сумою амортизації та сумою будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.По всіх об'єктах нематеріальних активів встановлено ліквідаційну вартість рівною нулю. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Мінімальні строки корисного використання та групи обліку нематеріальних активів:

Найменування групи нематеріальних активів	Строк дії права користування
група 1 - права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище);	відповідно до правовстановлюючого документа
група 2 - права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою, відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо);	відповідно до правовстановлюючого документа
група 3 - права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	відповідно до правовстановлюючого документа
група 4 - права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 5 років
група 5 - авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки
група 6 - інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа

Облік вартості нематеріального активу яка амортизується вести за кожним з об'єктів, що входить до складу окремої групи. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк повинен становити 10 років безперервної експлуатації, за умови, що його використання пов'язане з господарською діяльністю підприємства. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2016 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово- господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими

товарами, роботами, послугами;

- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

3.9.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10. Дивіденди

Дивіденди учасникам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

3.11. Звітність за сегментами

В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік Товариства. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати. На підставі підрахунку долі сегмента в доходах та витратах встановлені пропорції.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалась в одному операційному сегменті.

Активами та зобов'язаннями звітного сегмента є активи та зобов'язання, які безпосередньо відносяться до сегмента.

У зв'язку з вищенаведеним Товариство не виділяє інші сегменти та не складає Звітність за сегментами.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Інша поточна дебіторська заборгованість	–	–	–	–	3575	-	3575	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	–	55	-	55	-

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інша поточна дебіторська заборгованість	–	3575	3575	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	55	55	–

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	3575	-	3575	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	55	-	55	-

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

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

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Адміністративні та інші операційні доходи/витрати

	2016	2015
Адміністративні витрати	378	-

6.2. Доходи Установи

	2016	2015
Чистий дохід від реалізації	591	-
Всього доходів	591	-

6.3. Операційні витрати

	2016	2015
Витрати на оплату праці	64	-
Відрахування на соціальні заходи	14	-
Матеріальні затрати	183	-
Інші операційні витрати	210	-
Всього адміністративних витрат	471	-

6.4. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

Стаття звіту	Віднесено до статті	2016	2015
Інша поточна дебіторська заборгованість	Надання кредитів фізичним особам	3575	-

6.5. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесено до статті	2016	2015
Інші витрачання	Розрахунки з підзвітними особами	5	-

6.6. Податок на прибуток

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

З 1 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р.	18%

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

	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	(22)	(-)

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Керівництвом Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

6.7. Основні засоби

В балансі Товариства відображено вартість основних засобів (які технічно забезпечують господарську діяльність Товариства) розраховану як різниця між первісною (переоціненою) вартістю та сумою нарахованої амортизації.

Аналітичні дані стосовно структури та вартості основних засобів:

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2016р.		Надійшло за 2016р.	Вибуло за 2016р.		Нараховано амортизації за 2016р.	Залишок на 31.12.2016р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	234			190	234	190

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

6.8. Дебіторська заборгованість

В балансі Товариства відображено чисту вартість поточної дебіторської заборгованості. Це поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено (з причини відсутності сумнівів у платоспроможності дебіторів та інших підстав).

Найменування показника	На 01.01.2016р.	На 31.12.2016р.	у т. ч. за строками непогашення по групам:		
			до 3 місяців	від 3 до 6 міс.	від 6 до 12 міс.
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	3575	3575		

Керівництво вважає, що торгова дебіторська заборгованість (за товари, роботи, послуги) буде погашена шляхом отримання грошових коштів, балансова вартість такої дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву). У звітному періоді Товариством страховий резерв не нараховувався. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Дебіторська заборгованість Товариства має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

6.9. Грошові кошти

	31 грудня 2015 (тис. грн.)	31 грудня 2016 (тис. грн.)
Каса, в тис. грн.	-	55
Всього	-	55

6.10. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал , який на звітну дату складає 200 000,00грн. (Двісті тисяч грн. 00 коп.).

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

6.11. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток Товариства на звітну дату складає 98 тис. грн.

6.12. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.13. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2015 р. (тис. грн.)	31 грудня 2016р. (тис. грн.)
Розрахунки з бюджетом	-	22
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	-
Інші	-	-
Всього кредиторська заборгованість	-	22

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи вважатимуть сумнівним певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво Товариства вважає, що сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані Товариства;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Товариства, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

	2015		2016	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам (*)	-	-	34	34

Пояснення:

(*) Характер відносин – трудові відносини між Товариством та вищим керівним персоналом

Інші зв'язані сторони – учасники товариства	31.12.2015(тис. грн.)	31.12.2016 (тис. грн.)
Сума операцій	-	-
Сума залишків заборгованості	-	-
Строки	-	-
Умови	Згідно штатному розпису	Згідно штатному розпису
Наявність забезпечення	Немає	Немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація *(аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування)* щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які були прострочені, Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством отримувались але не надавались.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активів, які наражаються на відсоткові ризики Товариство не має.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Розрахунки з бюджетом	22	-	-	-	-	22
Всього	22	-	-	-	-	22

7.3.4 Ризик дефолту контрагента

Ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед дебітором. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності дебітора (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Події після Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

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

Директор _____ Добродькін О.М.

Головний бухгалтер _____ Корнієнко Н.М.

ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» в особі директора Добродькина О.М. та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.16 року ДНІПРО 2017

Основні відомості про ломбард

1. Повна назва: **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЕКОНОМ ЛОМБАРД" ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ"** (надалі по тексту - «Товариство»).

Скорочена назва: ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ».

код за ЄДРПОУ: **40453804**.

Місцезнаходження: 51500, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ., МІСТО ТЕРНІВКА, ВУЛИЦЯ КУРСЬКА, БУДИНОК 18/10

Згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» зареєстроване 27.04.2016р., реєстраційний номер 1 235 102 0000 000327

До складу ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ», крім основної адреси, де надаються послуги входить 11 підрозділів.

Основний вид економічної діяльності, згідно бази ЄДРПОУ:

64.92 Інші види кредитування

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складала 4 особи.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 638 від 09.06.2016 р. (Реєстраційний номер 15103381, код фінансової установи:15)

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ», що додається, яка включає «Баланс»(Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) ,«Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом) , «Звіт про власний капітал», що закінчився на зазначену дату що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ломбард не дотримується вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку(далі М(С)БО № 19 «Виплати працівникам» та М(С)БО №37 « Забезпечення,умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» в частині нарахування резерву відпусток станом на 31.12.2016р.

Якби управлінський персонал застосував вищеназвані вимоги в частині нарахування резерву відпусток в сумі 12,0 тис. грн., то це вплинуло б на збільшення адміністративних витрат на суму 20,0 тис. ,зменшив чистий прибуток в сумі 12,0 тис. грн.. Дані корегування зменшили б нерозподілений прибуток, та власний капітал ,валюту балансу станом на 31.12.2016р. в сумі 12,0 тис. грн.

Умовно-позитивна думка

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ІНШІ ПИТАННЯ

Звертаємо увагу на правильність формування статутного капіталу, де згідно з частиною 7 ст. 80 Господарського Кодексу України учасниками повного товариства можуть бути лише особи, зареєстровані як суб'єкти підприємництва. За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань учасники Товариства не є суб'єктами підприємництва на дату цього аудиторського звіту

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка має важливе значення для відповідності вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 №2664-III (далі – Закон №2664), Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», (далі – Постанова №913).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 23 лютого 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність.,

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

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Статутний капітал

Розмір з***ареєстрованого (пайового)*** капіталу ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» в сумі 200 000,00 (двісті тисяч гривень) станом на дату 31 грудня 2016 року відповідає установчим документам, а саме діючого засновницького договору, затвердженого Загальними зборами Учасників .

Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» у розмірі 200 000,00 (двісті тисяч гривень) розподілено наступним чином:

1. Фізична особа – Добродькин Олексій Михайлович вніс у складений капітал товариства 60%, що в сумі складає 120 000,00 (сто двадцять тисяч) гривень;
2. Фізична особа – Добродькина Ганна Вікторівна, внесла у складений капітал товариства 40%, що в сумі складає 80 000,00 грн. (вісімдесят тисяч) гривень.

Станом на 31.12.2016 року Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» фактично сплачений у повному розмірі, а саме 200 000 (двісті тисяч гривень), що підтверджується первинними документами та виписками обслуговуючого банку.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Складові власного капіталу Товариства за даними його фінансової звітності:

Складові власного капіталу	Сума, тис. грн. на 31.12.2016 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	200
Резервний капітал	-
Нерозподілений прибуток	98
Неоплачений капітал	-
Разом власний капітал	264

Вартість чистих активів на звітну дату 31.12.2016р. вище вартості статутного капіталу заявленого у статутних документах, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Інша суттєва інформація

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо фінансової діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2016 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

Основні відомості про аудиторську фірму
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447
Код ЄДРПОУ 30992563.
Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Леніна, буд.1-А, корпус 2, кв.30
Телефон: (0562) 35-01-51
Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015р. № 315/3
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013р. № 273/4.
Свідоцтво про внесення до реєстру ауди торських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ внесено в реєстр Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 0172, свідоцтво номер бланку 000124 від 28.02.2017р., строк дії Свідоцтва: з 28.02.2017р. по 24.09.2020р.
Директор - сертифікат аудитора серії А № 004216 виданий Капустіної В.Ю. від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 25.04.2019р. свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» №1940 від 22.12.2016р., виданого рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/2.
Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор: Сертифікат аудитора серії А № 005033 виданий Кіяненко Лариса Леонідівна від 26.12.2001 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 315/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р., свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ», №1943 від 22.12.2016р., виданого рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/2.
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту
Дата та номер договору на проведення аудиту: 02.04.2017 року № 11\18-2017;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 02.04.2017р. по 12.04.2017р.
Директор ПП «АФ «Професіонал» _____ ***Капустіна В.Ю.***
Сертифікат аудитора серії А № 004216 від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України,
дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 25.04.2019р.
Аудитор _____ ***Кіяненко Л.Л.***
Сертифікат аудитора серії А № 005033 від 26.12.2001 року Аудиторською палатою України,
дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 315/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р.
12.04.2017р. м. Дніпро, вул. Леніна, буд. 1-А, корп.2, кв.30

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство Кредитна спілка «Південно-Східна кредитна компанія»	за ЄДРПОУ	26020164		
Територія ДОНЕЦЬКА	за КОАТУУ	1412336300		
Організаційно-правова форма господарювання інші види кредитування	за КОПФГ	995		
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64,92		
Середня кількість працівників* 4				
Адреса, телефон вулиця Євпаторійська, буд. 56, корпус 5, оф. 5, м.МАРІУПОЛЬ, ДОНЕЦЬКА обл., 87515	0676290612			
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6	40
первісна вартість	1011	6	41
знос	1012	-	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4214	4138
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4220	4178
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	221	225
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	87	106
Готівка	1166	65	106
Рахунки в банках	1167	22	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	11
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	308	343
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4528	4521
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	919	8
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	167	167
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3516	4346
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(82)	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4520	4521
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	8	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	8	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	4528	4521

Керівник Третьяков Віктор Олександрович
Головний бухгалтер Новікова Інна Валеріївна

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

			КОДИ		
Підприємство (найменування)	Кредитна спілка «Південно-Східна кредитна компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
		за ЄДРПОУ	26020164		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003	
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1178	1386
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(77)	(78)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1019)	(1415)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	82	-
збиток	2195	(-)	(107)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	82	-
збиток	2295	(-)	(107)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	82	-
збиток	2355	(-)	(107)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	82	(107)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	62	50
Відрахування на соціальні заходи	2510	15	28
Амортизація	2515	1	-
Інші операційні витрати	2520	1018	1415
Разом	2550	1096	1493

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Третьяков Віктор Олександрович

Головний бухгалтер Новікова Інна Валеріївна

			КОДИ		
Підприємство	Кредитна спілка «Південно-Східна кредитна компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	26020164		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2150	3020
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(245)	(184)
Праці	3105	(69)	(44)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(16)	(27)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(873)	(418)
Інші витрачання	3190	(928)	(2453)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19	-106
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19	-106
Залишок коштів на початок року	3405	87	193
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	106	87

Керівник Третьяков Віктор Олександрович

Головний бухгалтер Новікова Інна Валеріївна

			КОДИ		
Підприємство	Кредитна спілка «Південно-Східна кредитна компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	26020164		

Звіт про власний капітал

за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	919	-	167	3516	(82)	-	-	4520
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	919	-	167	3516	(82)	-	-	4520
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	82	-	-	82
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	830	-	-	-	830
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(911)	-	-	-	-	-	-	(911)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(911)	-	-	830	82	-	-	1
Залишок на кінець року	4300	8	-	167	4346	-	-	-	4521

Керівник Третьяков Віктор Олександрович

Головний бухгалтер Новікова Інна Валеріївна

Комплект фінансової звітності за МСФЗ
Кредитної спілки
«ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»
Фінансова звітність за 2016 рік

Зміст

Річна фінансова звітність
Баланс……..
Звіт про сукупний дохід……
Звіт про власний капітал……..
Звіт про рух грошових коштів……..
Примітки до річної звітності……

Примітки до фінансової звітності Кредитної спілки
«ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»
за 2016 р. (МСФЗ)

Інформація про Кредитну спілку

Повна назва: Кредитна спілка «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»;
Скорочена назва: КС «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 26020164;

Місцезнаходження: 87515, Україна, Донецка обл., м. Маріуполь, вул. Євпаторійська, буд. 56.прим.5

Відомості про державну реєстрацію: Кредитна спілка «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» зареєстрована виконавчим комітетом Маріупольської міської ради Донецкої області 20.06.2001р.

Статут Кредитної спілки був затверджений установчими зборами членів кредитної спілки 30.01.2001 року, рішенням позачергових загальних зборів від 25.11.2006 номер запису 1 2741050011000125, зміни проведені 15.12.2006 р., номер запису 1 274 105 0004 000125, 25.05.2012 р.номер запису127105001100012 5,18.05.2016 номер запису 127400012518.

Згідно з рішеннями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (далі – Нацкомфінпослуг), Кредитна спілка «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» отримала свідоцтво на такі види діяльності № 2672 від 29.10.2004. реєстраційний номер 14101156 серія та номер КС № 553.

- на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Вид економічної діяльності: інші види кредитування (64.92).

Організаційно-правова форма за КОПФг – інші організаційно- правові форми (995).

Основні види діяльності Кредитної спілки згідно статті 21 ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту:

- прийняття вступних та обов'язкових пайових та інших внесків від членів спілки;

надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості у готівковій та безготівковій формі;

- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплата вступних, пайових та інших внесків до об'єднаної кредитної спілки;

- залучення на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, коштів інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено Нацкомфінпослуг;

- надання кредитів іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено Нацкомфінпослуг;

- оплата за дорученням своїх членів вартості товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;

- провадження благодійної діяльності за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Кредитна спілка «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» - неприбуткова організація, узята на облік податкових органів 09.07.2001 р. №149 згідно довідки за формою №4-ОПП від 19.03.2010 № 794\10\29-114-10.

Органи управління Кредитної спілки у відповідності до статутних документів:

- загальні збори її членів (вищий орган управління);

- спостережна рада (орган, що представляє інтереси членів Кредитної спілки в період між загальними зборами);

- ревізійна комісія (здійснює контроль за фінансово – господарською діяльністю);

- кредитний комітет (спеціальний орган, відповідальний за організацію кредитної діяльності);

- правління на чолі з головою правління (виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю).

Зазначені органи управління Кредитної спілки «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» діють згідно з нормами чинного законодавства України (ЗУ «Про кредитні спілки», ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших нормативно – правових актів України), на підставі відповідним чином затверджених Положень щодо кожного органу управління, у спосіб передбачений Статутом кредитної спілки. Засідання спостережної ради Кредитної спілки «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» проводились 07 лютого 2017 року. Протокол № 1\ЗВ від 07.02.2017р. На яких, відповідно до порядку денного протоколом затверджен звіт за 2016 рік.

Чисельність персоналу на 31.12.2016 року - 4 особи.

Інформація про відокремлені підрозділи:

Кредитна Спілка не має відокремлених підрозділів.

Резерви сумнівних боргів Кредитної спілки «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» розраховано відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. № 111.

З 01 січня 2015 р. По 31 грудня 2015 р. КС «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ», відповідно до ч.2 ст.12-1 закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та п.2 Порядку надання фінансової звітності перейшло на складання фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) було виправлення фінансової звітності.

Виправлена у фінансовій звітності по попередньому 2015 року проводилося у

1. Балансі (звіті про фінансовий стан)а саме: в строку 1410 «*додатковий капітал*» перенести суму 167 тис., що складається з *іншого вкладеного капіталу (рахунок 422) та другого дополнительного капіталу (рахунок 425)* із строки 1435 «*інші резерви*».

2. формі 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), а саме: в строку 3190 «*інші витрачання*» перенести значення строки 3395 «*чистий рух коштів від фінансовой діяльності*» в сумі 2453 тис грн. («*розахунки по додатковим пайовим внескам*»).

Описки не можна вважати суттевими тому, що вони не впливають на кінцевий результат та не змінює залишки по звіту.

Основа підготовки фінансової звітності.

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). За всі попередні звітні періоди, що закінчилися 31 грудня 2015 р., КРЕДИТНА КОМПАНІЯ складала фінансову звітність відповідно до Національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку України. Зазначена фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2016р., є другою фінансовою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ. Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2014 році, відповідно до облікової політики датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року. Фінансова звітність за 2016 рік є фінансової звітностю відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Нерухомість відображається за собівартістю, що є доцільною собівартістю. Фінансові активи відображаються за історичною собівартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням пере класифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Характеристика звітності. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Кредитною спілкою фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ із врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Кредитна спілка керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Перелік стандартів,які вперше застосовулися в даному періоді та їх вплів на фінансову звітність

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо об'єктів, які дозволені для хеджування. Поправка роз'яснює, що Кредитна спілка може визначити об'єктом хеджування частину змін справедливої вартості або мінливість грошових потоків за фінансовим інструментом. Також розглядається питання щодо визначення інфляції хеджуваним ризиком або його частини в визначених ситуаціях

Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл не грошових активів між власниками» щодо обліку угод про розподіл не грошових активів між власниками у вигляді розподілу фондів або дивідендів. .

Удосконалення МСФЗ

Поправка до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» роз'яснює, що активи та зобов'язання сегмента слід відображати тільки у випадку, якщо активи та зобов'язання входять до складу оцінок, які використовуються вищим керівництвом з операційної діяльності для прийняття рішень.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» щодо дозволу відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами, до категорії довгострокових.

Поправка до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо визнання грошового потоку від інвестиційної діяльності тільки, якщо таки потоки призводять до визнання активу. Поправка до МСБО 17 «Оренда» щодо виключення особливого керівництва з класифікації договорів оренди землі.

Поправка до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» щодо визначення операційного сегменту найбільшою одиницею для розподілу гудвілу при перевірці зменшення корисності.

Поправки до МСБО 38 «Нематеріальні активи» щодо визнання та оцінки нематеріальних активів, придбаних при об'єднанні бізнесу.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» надають роз'яснення щодо оцінки штрафних санкцій за дострокове розірвання позик як вбудованих похідних інструментів, щодо виключення зі сфери застосування угод про об'єднання бізнесу, щодо обліку хеджування грошових потоків.

Поправка до Тлумачення IFRIC 9 «Переоцінка вбудованих похідних інструментів» щодо сфери застосування.

Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» щодо згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань суб'єкт господарювання застосовує до річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або пізніше.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», в яких надаються уточнення вимог до розкриття інформації. Підкреслюється взаємозв'язок між розкриттям кількісної та якісної інформації; надається роз'яснення щодо розкриття максимального кредитного ризику; змінюються вимоги щодо розкриття інформації стосовно забезпечень.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надають роз'яснення щодо надання аналізу іншого сукупного доходу за кожним компонентом капіталу або у звіті про зміни у власному капіталі або к примітках до фінансової звітності.

Зміни до МСБО 37 «Проміжна фінансова звітність» щодо застосування принципів розкриття інформації у МСБО 34; щодо розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових інструментів, їх класифікації, переведення між рівнями за джерелами оцінки справедливої вартості; зміни умовних зобов'язань та активів.

МСБО 13 « Оцінки по справедливій вартості»

Зміни до МСБО 16 «Основні засоби».

Валюта надання інформації.

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Основні принципи обліковой політики.

Далі наведено основні принципи облікової політики, застосовувалися Кредитною спілкою під час підготовки цієї фінансової звітності. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку. Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обгрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Безперервність діяльності.

Предствлена фінансова звітніть підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність компанії реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Керівництво Кредитної спілки , здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Кредитної спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

1. **Організація бухгалтерського обліку** ведеться підприємством з використанням Бухгалтерскої Програми.

2. Визнання доходу та витрат при організації бухгалтерського та податкового обліку фінансових послуг та порядок оподаткування таких операцій буде різним, так:

2.1 **Передача майна в заставу** і повернення майна із застави. Відповідно до плану рахунків заставне майно обліковується забалансово на рах. 06 «Майно в заставі».

Повернення майна дебіторові (за виконання ним своїх зобов'язань перед кредитної спілкою) не має податкових наслідків для кредитної спілкі.

2.2 **Відсотки за кредит.** Отримання процентів не входить до поняття постачання послуг (пп. 14.1.184 ПК). Тому сума процентів за користування фінансовим кредитом не є об'єктом обкладення ПДВ, але є об'єктом визнання доходу.

2.4 **Пеня за несвоєчасне** погашення кредиту (процентів). Сума отриманої пені є об'єктом оподаткування і визнанням доходу товариства.

2.5 **Звернення стягнення і реалізація об'єкта застави**. При зверненні стягнення на об'єкт застави шляхом переходу права власності до кредитної спілкі, на таку операцію не поширюється дія абзацу «а» п. 185.1 ст. 185 ПКУ. Тобто під час переходу права власності на об'єкт застави податкових наслідків із ПДВ не буде, як не буде і доходу.

Бухгалтерський облік.

Операції з реалізації заставленого майна регулюється МСБО 18 «Дохід» та 2 «Запаси» та в податковому обліку відображається відповідно до пп. 197.1.12 ст. 197 ПКУ, тобто звільняються від ПДВ операції банків та інших фінансових установ із постачання (продажу, відчуження іншим способом) майна, яке передане фізособами, а також суб'єктами підприємницької діяльності - підприємцями та іншими особами - неплатниками ПДВ у заставу (у т. ч. іпотеку) і на яке було звернено стягнення.

Короткострокова/довгострокова класифікація.

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються виходячи з очікуваного строку їх корисного використання. Відстрочені доходи і відповідні витрати на підключення класифікуються як поточні.

Кредитний портфель кредитної спілки.

Порядок надання кредитів членам кредитної спілки здійснюється згідно із вимогами статті 3 Надання кредитів членам кредитної спілки «Положення про фінансові послуги Кредитної спілкі «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ».

У звітному 2016 році кредитною спілкою:

За період з 01.01.2016р. по 31.12.2016 р. у Кредитної спілкі «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» 761 членів кредитної спілки (145 член кредитної спілки, мають заборгованість за кредитами).

Усього наданих кредитів складає 16 на суму 873 тис.грн. Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду складає 4346 тис.грн. у тому разі простроченість більше 3 місяців – 132 кредитів у сумі 3697,9 тис.грн.

У звітному році кредитною спілкою нараховані проценти за наданими кредитами членам кредитної спілки в сумі 938 тис.грн., Сплачено за звітний період,погашено % у сумі 1178 грн залишок несплачених процентів станом на 31.12.2016 року складає 6104тис.грн.

Кредити надаються членам спілки відповідно до нормативних вимог внутрішніх положень: «Положення про фінансові послуги» та «Положення про фінансове управління». При перевірці умов укладених договорів з членами кредитної спілки на отримання кредитів порушень не встановлено. Умови укладених договорів відповідають вимогам ст.6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та внутрішнім Положенням Кредитна спілка «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ». Розміри відсотків за користування кредитами розглядаються та затверджуються на засіданнях спостережної ради.

Протягом звітного періоду кредитна спілка іншим кредитним спілкам та юридичним особам кредитів не надавала.

Визнання та оцінка доходів

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Ці податки вважаються отриманими від імені державних органів.

Доходи, головним чином, являють собою доходи від надання позик під відсотки.

Основні засоби.

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються. Знос розраховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Витрати на ремонт та утримування основних засобів відображаються по мірі їх понесення.

Якщо капіталізуються нові запасні частини, замінені запасні частини виводяться з експлуатації, і їх залишкова балансова вартість визнається збитком від вибуття.

Якщо сума очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання суттєвою для фінансової звітності, приведена вартість очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву.

Знос нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Категорія активу	Термін корисного використання (роки)
Машини та обладнання	6-20

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та залишкова вартість переглядаються принаймі раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно. Очікується, що залишкова вартість дорівнюватиме нулю для більшості активів.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про фінансові результати за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Знос поліпшень орендованої нерухомості нараховується протягом усього очікуваного строку їх корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.

На підставі МСБО 16 «Основні засоби» собівартість об'єкта основних засобів слід визнавати активом, якщо і тільки якщо: є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдут до суб'єкта господарювання. Тому на позабалансовому рахунку 06 «Гарантії та забезпечення надані» обліковуються

приміщення, які були надані в іпотеку для забезпечення виконання забов'язань за кредитними договорами в сумі 758336 грн. Вартість приміщень визначається при складанні договору іпотеки, або ж при поданні в суд надається незалежна оцінка суб'ктами оціночної діяльності. У звязку з тим, що позичальники не виконували належним чином забов'язання перед кредитною спілкою, кредитна спілка подала в суд про стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами шляхом набуття власності на предмет іпотеки. Згідно рішення суду приміщення за вартістю 758336 грн, визначеною на момент набуття на підставі оцінки предмета іпотеки суб'єктом оціночної діяльності та по вартості договорів іпотеки перейшли в право власності КС «Південно-східна кредитна компанія». Так як приміщення не будуть використовуватися в господарчої діяльності та не принесуть економічної вигоди, не можна вважати їх активами та ставити на баланс як основні засоби.Також на підставі МСФЗ 5 «Довгострокові активи передбачені для продажу» щоб класифікувати непоточний актив, як утримуваний для продажу об'єкт має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж повинен бути високо ймовірним. Тому було прийнято рішення класифікувати непоточний актив вартистю 277905 грн., як утримуваний для продажу. Далі було проведено :

- нежитлове приміщення було списано з забалансового рахунку -06;
- та прийнято на баланс, як необоротний актив, утримуваний для продажу

Дт 286-Кт 631;

- реалізован по договору куплі-продажу Дт 680-Кт 286;
- внесена плата по договору куплі-продажу Дт-301-Кт 680;
- списана сума заборгованості по процентам з суми позичальника Дт631-Кт 373.

На позабалансовому рахунку 06 «Гарантії та забезпечення надані» на 31.12.2017 обліковуються об'єкти на таку суму 480431 грн.

Оцінка заставленого майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об`єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту ,під впливом відповідних факторів: ринкова кон`юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та інше.

Нематеріальні активи.

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймі раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2016р. відсутні.

Основні засоби :

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість складає 6000грн.(2500 до 01.07.2015р).

Основні засобі станом на 31.12.2016р складають 40,6 тис.грн. У липні 2015р. був придбан касовий апарат Екселліо ДР-25, та введен у експлуатацію. Первина вартість складає 6 тис.грн..В грудні 2016 року були придбані Ноутбук ASUS X556UA(X556UA-DM430OD) первісна вартість складає 14,6 тис.грн та Ноутбук ACER Aspire E5-774G-54fL(NX.GEDEU первісна вартість складає 20,2 тис.грн.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів: станом на 31.12.2016р. складають 1,2 тис.грн. Остаточна вартість активів станом на 31.12.2016р. складає 39,4 тис.грн.

Станом на 31.12.2015р. довгострокова дебіторська заборгованість 4138 тис.грн., яка більше року.

Дебіторська заборгованість облікується за амортизованою собівартістю, та визначається методом формування резерва відповідно до МСФЗ 39(визначення зміньшення корисності).

Фінансові активи.

Первісне визнання та оцінка.

Фінансові активи згідно з МСБО (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках або збитках; позики та дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; або фінансові активи, наявні для продажу або похідні фінансові інструменти, які були визначені як ефективний інструмент хеджування. Під час первісного визнання фінансових активів товариство присвоює їм відповідну категорію.

Фінансові активи товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, торгову та іншу дебіторську заборгованість, всі з яких класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСБО (IAS) 39.

Кредити і дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Такі фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю з додаванням суми прямих витрат за операціями, якщо такі є.

Витрати майбутніх періодів складають 11 тис. грн.

Подальша оцінка.

Після первісного визнання такі фінансові активи в подальшому відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням зменшення корисності. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація відображається у складі фінансових доходів у звіті про сукупний дохід.

Податки.

Підприємство ни є платником податку на прибуток.

Кредитна спілка є неприбутковою організацією, заснованою фізичними особами на корпоративних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Резерви.

Резерви визнаються, коли в результаті певної події в минулому товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, а також суму зобов'язання можна достовірно визначити.

Якщо товариство планує одержати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрати, що стосуються резерву, відображаються у прибутках та збитках за вирахуванням відшкодування.

Умовні активи і зобов'язання.

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною.

Події після звітної дати.

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан товариства на звітну дату (коригуючі події), відображаються у фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Облікові оцінки і основні джерела невизначеності в оцінках – перевірити які ще оціночні значення є у кожного товариства

Облікові оцінки.

Деякі суми, включені до фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану товариства, так і результатів її діяльності та вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними.

Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

Дебіторська заборгованість (рядки 1125-1155 Балансу).

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, і що не котируються на активному ринку. Дебіторська заборгованість включає:

Дебіторську заборгованість за товари, роботи та послуги;

Дебіторську заборгованість з бюджетом ;

Дебіторську заборгованість за виданими авансами;

Іншу поточну заборгованість.

Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016р. складає 226 тис.грн:

-дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи та послуги складає 1 тис.грн

- та інша дебіторська заборгованість – 225 тис.грн., є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності товариства .

Резерв під зменшення корисності (резерв сумнівних боргів) нараховується.

Залишки на початок 2016 року трансформовано відповідно до вимог МСФЗ.

Дебіторська за боргованість за товари, роботи та послуги	На 31.12.2015 р.	На 31.12.2016 р.
Дебіторська за боргованість за товари, роботи та послуги	0	1
Заборгованість з бюджетом	0	0
За виданими авансами	0	0
Інша поточна заборгованість	221	225
всего	221	226

На 31.12.16р. дебіторська заборгованість збанкрутілого банка АТ«Брокбізнесбанк» Кредитної спілки склала 17т. грн., та була визнана сумнівною. Сума боргу була відображена на рахунку «Інша поточна дебіторська заборгованість».

Грошові кошти та їх еквіваленти (рядки 1165,1166,1167 Балансу) (тис.грн)

Грошові кошти за станом на 31.12.2016 р. зберігаються на банківських рахунках та у касі.

Грошові кошти у банках і касі підприємства в національній валюті станом на 31.12.2016 р. нараховують - 106 тис. грн.

Грошові кошти в путі — відсутні.

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

	31.12.15р.	31.12.16р.
Грошові кошти в банку в національній валюті	65	106
Грошові кошти в касі в національній валюті	22	
Разом	87	106

КРЕДИТНА КОМПАНІЯ розробила «Положення про порядок ведення касових операцій через РРО» у 2015 р. відповідності із Законом України Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № від 6 липня 1995 року N 266/95-ВР. У цьому положенні розроблений порядок проведення розрахункових операції на повну суму, надання послуги через зареєстрований та опломбований, у встановленому порядку та переведений у фіскальний режим роботи реєстратор розрахункових операцій з роздрукуванням відповідних розрахункових документів. Положення є обов'язковим для виконання всіма структурними підрозділами Кредитної спілки та діє з 04.12.2015 р.

Проводяться розрахункові операції на повну суму надання послуги через зареєстрований, опломбований у встановленому порядку та переведений у фіскальний режим роботи реєстратор розрахункових операцій з роздрукуванням відповідних розрахункових документів, що підтверджують виконання розрахункових операцій, або у випадках, передбачених цим Законом, із застосуванням зареєстрованої у встановленому порядку розрахунковой книжки.

Видача готівки з каси Кредитної спілки проводиться за видатковими касовими ордерами або видатковими відомостями. Документи на видачу готівки мають підписувати керівник і головний бухгалтер або працівник підприємства, який на це уповноважений керівником.

Власний капітал.

На 31 грудня 2016 р. Власний капітал роздилено на різні класи такі як:

- зареєстрований (пайовий капітал) - 8 тис. грн.;
- додатковий капітал - 167 тис.грн;
- резервний капітал - 4346 тис.грн;
- нерозподілений прибуток – 0 тис. грн .

Протягом 2016 року розмір - зареєстрований (пайовий капітал) зменьшився на 911тис.грн. та становить станом на 31.12.2016року на 8 тис.грн.

Нерозподілений прибуток станом на 01.01.2016р. року складав 82 тис.грн.

Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність, як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Доходи і витрати.

Доходи від основної діяльності (без урахування ПДВ) (рядок 2000 Звіту про фінансові результати).

(тис.грн)

Основні види доходів	2015р.	2016р.
Інші операційні доходи		
Чистий дохід	1386	1178
Разом	1386	1178

Адміністративні витрати у 2016 р. складають у сумі 77 тис.грн. (рядок 2130 Звіту про фінансові результати)

(тис.грн)

Основні елементи собівартості	2015р.	2016р.
Витрати на оплату праці	50	62
Амортизація основних засобів		1
Відрахування на соціальні заходи	28	15
Інші операційні витрати	1415	1018

А саме: витрати спрямовані на обслуговування та управління підприємством та-188 витрати на створення резерву на неповернені кредити -830

Витрати з податку на прибуток - видсутні.

Фінансовий результат до оподаткування за 2016 рік

- Прибуток - 82 тис. грн.

Ринковий ризик.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Основними для товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитам в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції.

Ризик ліквідності.

Товариство здійснює аналіз строків погашення активів і зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. Потреби товариства в коротко - і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із коштів у касі, а також дебіторської заборгованості.

На 31.12.16 р. аналіз за строками погашення іншої дебіторської заборгованості був наступним:(тис. грн)

(**Основні засоби)** (рядки 1000,1010, 1011, 1012 Балансу) (грн.)

	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Інші нематеріальні активи	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Усього
Історична вартість						
На 01.01.2016	0	6		-	-	6
Надходження	-	35		-	-	35
Вибуття	-	-		-	-	-
На 31.12.2016	0	41		-	-	41
знос	0	(1)				(1)
Первісна вартість:						
На 31.12.2016	0	40		-	-	40

Розкриття інформації про пов'язанні сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами :

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;
- асоційовані компанії ;
- спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Підприємства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

Операцій з пов'язаними особами протягом 2016 року проводилися. Операції з пов'язаними сторонами в сумі 102 тис. грн. включають оренду нежитлового приміщення у сумі 102 тис. грн. (договір б\н від 01.01.2016,та договір б\н від 01.11.2016). Компанія з 01.01.2016 орендує нежитлове приміщення для своєї діяльності.

Станом на 31 грудня 2016 р. спілка не має заборгованості перед орендодавцем.

Також повязаними сторонами вважаються голова правління та головний бухгалтер. Сума виплаченої заробітної плати та відпускних та ЕСВ членам провідного управлінського персоналу Підприємства за 2016р.

складає – 45,08 тис.грн. Заборгованість станом на 31.12.2016р. по заробітної плати відсутня.

22. Події після Балансу.

За період з 31 грудня 2016р. по 07 лютого 2017р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

23. Припущення щодо функціонування підприємства у найближчому майбутньому

У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме зазнавати вплив нестабільної економіки в Україні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів підприємства та здатність його обслуговувати та виплачувати свої борги по мірі настання строків їх погашення.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке передбачає спроможність Товариства реалізовувати активи та виконувати свої зобов'язання у ході здійснення звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому і якби Товариство реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності.

Голова правління: _____ Третьяков Віктор Олександрович

Головний бухгалтер: _____ Новікова Інна Валеріївна

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо достовірності та повноти
фінансової звітності за 2016 р. станом на 31.12.2016 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА
«ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»

Адресат:

Загальним зборам, Голові Правління, Керівництву КС «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України при розкритті інформації Товариством.

І. РОЗДІЛ «ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ».

Згідно з Договором № 36 від 08 грудня 2016 р. укладеним між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» (Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4126, виданого за рішенням АПУ 26 березня 2008 р. № 188/3, Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 08 квітня 2014 року № 0134, Строк дії Свідоцтва з 08 квітня 2014 року по 28 лютого 2018 року, свідоцтво про проходження зовнішньої перевірки системи контролю якості аудиторських послуг, затвердженого Рішенням АПУ від 31.10.2013 р. № 281/4 та КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ 26020164,/ далі по тексту Кредитна спілка/ зареєстрована виконавчим комітетом Маріупольської міської ради Донецької області 20.06.2001 р. за № 1 274 105 0004 000125 , розташованого за адресою: 87515, Україна, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Євпаторійська, буд. 56, прим. 5, проведено аудит фінансової звітності на 31 грудня 2016 року та відповідних звітів про фінансові результати за 2016 р., рух грошових коштів та власний капітал за 2016 рік.. КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» вперше прийняло МСФЗ у 2014 році, датою переходу на МСФЗ визначено 01 січня 2014 р. Джерелом аудиторської перевірки КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» за період з 01 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р. були вибрані наступні документи: «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» на 31 грудня 2016 р., (Ф. № 1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р. (Ф. № 2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.» (Ф. № 3), «Звіт про власний капітал за 2016 р. (Ф. № 4), «Примітки до річної фінансової звітності за 2016 р.» (Ф. № 5), а також стислий виклад облікової політики та інших приміток,договори фінансово-господарської діяльності за 2016 р.; первинні документи, регістри синтетичного та аналітичного обліку, зведені облікові документи, що відображають фінансово-господарські операції за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р. та внутрішні документи КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ».

Опис аудиторської перевірки.

Аудит фінансової звітності проведено згідно:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII зі змінами;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664;
- Цивільний кодекс України (параграфи 1 «Позика» та 2 «Кредит» глави 71, глави 72 «Банківський рахунок», глава 74 «Розрахунки»;
- Господарський кодекс України (стаття 130);
- Закон України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III (зі змінами та доповненнями);
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами та доповненнями);
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями);
- Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 25.12.2003 р. № 177 (зі змінами та доповненнями);
- Закон України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 р. № 1023-XII (зі змінами та доповненнями);
- Розпорядження ДФП № 146 «Ліцензійні умови провадження діяльності кредитних спілок»;
- Постанова Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637 «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні»;
- Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкції про його застосування, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291;
- Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» від 18.12.2003 р. № 171;
- Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг» від 03.06.2005 р. № 4122 (зі змінами та доповненнями);
- Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ» від 13.07.2004 р. № 1590 (зі змінами та доповненнями);
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА) міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту у вересні 2014 р., та затверджених для обов'язкового застосування рішенням АПУ № 320/1 від 29.12.2015 р.;
- Рішення АПУ № 260/6 від 01.11.2012 р. « Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту»;
- Розпорядження ДФП №7 «Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок» роз.3;
- Інших законодавчих та нормативних Актів України.

Основні відомості про Кредитну Спілку:

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	26020164
Місцезнаходження:	87515, Україна, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Євпаторійська, буд. 56,прим.5.
Дата,місто державної реєстрації Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів)	20.06.2001 р. (Виконавчий комітет Маріупольської міської ради Донецької області, Свідоцтво про державну реєстрацію А00 № 653544 . Номер запису про державну реєстрацію 12741050004000125). Дата внесення змін до установчих документів: 18.05.2016р. — зміни до статуту, які є невід'ємною частиною Статуту, номер запису про державну реєстрацію 12741050015000125).
Основні види діяльності	64.92 – Інші види кредитування.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія КС № 553 видане відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2672 від 29.10.2004 р.
Керівництво Чисельність працівників на звітну дату (на 31.12.2016 р.)	Голова Правління - Третьяков Віктор Олександрович /наказ № 11-к від 31.03.2015 р./. Головний бухгалтер – Новікова Інна Валеріївна /наказ №14-к від 07.10.2014 р./. Чисельність працівників кредитної спілки складала - 4 чоловіка.
Наявність відокремлених підрозділів	Кредитна спілка відокремлених підрозділів не має.
Дата затвердження звітності, та орган управління підприємства	Протокол № 6\3В засідання спостережної ради від 22.02.2017 р.
Валюта звітності	тис. грн.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» (Голова Правління Третьяков В.О., головний бухгалтер – Новікова І.В.) несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення,описаною в примітці 2016 р. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Управлінський персонал також несе відповідальність за достовірне подання даної фінансової звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV ст..11, вибору та застосування відповідної облікової політики, Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 25.12.2003 р. № 177 (зі змінами та доповненнями) наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»,та подається до НАЦКОМФІНПОСЛУГ разом з фінансовою звітністю; облікових оцінок та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА): МСА 210 «Умови завдань з аудиторської перевірки» ,МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту»,МСА 510 «Перші завдання з аудиту - залишки на початок року», МСА 520 «Аналітичні процедури», МСА 540 «Аудит облікових оцінок у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю», МСА 550 «Пов'язані сторони, що містять перевірені фінансові звіти» МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти», 800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення» и др. МСА, а також у відповідності та інших законодавчих і нормативних документів діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ».

МСА вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур аудиту (тестування, опитування, анкетування, запити, підтвердження, сканування, диференціація, дослідження, інспектування, ідентифікація, спостереження, повторне обчислення, підрахунок, перерахунок, інформування, групування, обговорення, порівняння, співставлення, узгодження, аналітичні процедури та ін.) для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур аудиту залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Кредитної спілки попередньої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності. При аудиті застосувався як суцільний, так і вибірковий спосіб документальної перевірки.

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

Обсяг аудиторської перевірки.

Планування аудиту було спрямовано на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Збір даних, необхідних для аналізу та обґрунтування аудиторського висновку, проводився на вибірковому обстеженні окремих господарських операцій. Документи перевірялися по суті, з формальної сторони та здійснювалась їх арифметична перевірка. Зроблена оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду, що перевірявся.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечувала розумну основу для аудиторського висновку.

При дослідженні господарських операцій аудитором вивчені первинні документи, облікові реєстри, бухгалтерський баланс та звітність за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року.

Аудитор використав принцип вибіркової перевірки інформації, беручи до уваги лише суттєві помилки. Згідно з договором та у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту суттєвість помилки (невідповідність даних обліку даним звітності) та суттєвість відхилень, які бралися до врахування при складанні думки про достовірність звітності, становили 5 % від валюти балансу станом на 31.12.2016 року. Під рівнем суттєвості розумілося те граничне значення помилки бухгалтерської звітності, починаючи з якої кваліфікований користувач цієї звітності з великою мірою вірогідності не мав би змоги на її основі зробити правильні висновки та прийняти вірні економічні рішення. Визначена аудитором суттєвість склала 226,05 тис. грн.

Положення «Про фінансове управління кредитної спілки» та Положення про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ», затверджені Рішенням спостережної ради Кредитної спілки «Південно-Східна кредитна компанія» /протокол № 12 п від «24» травня 2013 р./.

Положення про фінансові послуги кредитної спілки включає порядок укладання договорів з клієнтами та здійснює внутрішній контроль за наданням фінансових послуг своїм клієнтам, визначає ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів. Договори про надання фінансових послуг відповідають вимогам Цивільного кодексу України, (параграфи 1 «Позика» та 2 «Кредит» глави 71, глави 72 «Банківський рахунок», глава 74 «Розрахунки», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та вимогам чинного законодавства, Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III (зі змінами та доповненнями). Облікова та реєструюча система КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг у електронному та паперовому вигляді. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснюється шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомостей які містили інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Облікова політика КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» визначалася згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV Наказом про облікову політику /Наказ № 3 від 04.01.2015 р./. У даному наказі відображена методологія ведення бухгалтерського обліку та надання інформації у фінансових звітах, які відповідали вимогам бухгалтерського обліку та найбільше адаптовані до діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ».

Фінансова звітність за 2016 рік складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на основі трансформації. Відображені у звітах дані відповідали бухгалтерського обліку КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ».

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

В ході аудиту ми не мали змоги у достатньому обсязі отримати зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості, /17 тис.грн.заборгованість АТ «Брокбизнесбанк»/, відображених у балансі КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» на 31.12.2016 р., у зв'язку з зазначеним ми висловлюємо умовно-позитивну думку.

Висновок

На нашу думку, за винятком впливу коригувань питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» за 2016 р. станом на 31.12.2016 р. у складі «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.» (Ф. №1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.» (Ф. № 2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.» (Ф. № 3), «Звіт про власний капітал за 2016 р.» (Ф. № 4), «Примітки до річної фінансової звітності за 2016 р.» (Ф. № 5), відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» на 31.12.2016 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до концептуальної основи складання фінансової звітності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання.

Ми звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три баланси (Звіт про фінансовий стан), по два Звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні Примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ», результати його діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка щодо цього питання модифікації не підлягала.

Попередню фінансову звітність було складено в процесі зміни концептуальної основи з Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку на Міжнародні стандарти фінансової звітності відповідно до вимог ч. 2 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996 – XIV(зі змінами та доповненнями).

В зв'язку з цим, попередня фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено державному органу - Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

Примітки до річної фінансової звітності - текстова частина, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні додатки) за 2016 рік достовірно і у повній мірі розкрило інформацію за видами активів.

Дана інформація не суперечить вимогам наступних Міжнародних стандартів фінансової звітності:

- 9 «Фінансові інструменти», а також не суперечить вимогам наступних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку:
- 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- 10 «Події після звітного періоду»;
- 16 «Основні засоби»;

- 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і відповідним Тлумаченням, що розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності;
- 7 « Інформація про зобов'язання».

Річна звітність стану КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» в цілому відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг розпорядження 19.02.2007 р. № 6832 Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 16 грудня 2007 р. за № 234/13501.

II. Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Розкриття інформації за видами активів.

Вартість активів підприємства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2016 року у сумі 4521 тис.грн.. Загальна сума активів зменшилася порівняно з попереднім періодом на 7 тис. грн.. На нашу думку, визнання, класифікація, оцінка за видами активів та розкриття інформації Кредитної спілки про них у фінансовій звітності відображено достовірно та повно у відповідності до встановлених нормативів, зокрема до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Основні засоби.

Облік основних засобів у КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються.

Станом на 31.12.2016 р. на балансі КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» обліковані основні засоби на загальну суму 41 тис. грн. (первісна вартість), які були придбані у 2016 р..

Групи основних засобів	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 01.01.2016 р.	Придбано	Вибуло
Машини та обладнання	41	6	35	-
Всього	41	6	35	0

Інвентаризація основних засобів проведена станом на 01.11.2016 року. (наказ № 16-і від 30.10.2016 р.). Результат інвентаризації – надлишків та нестач не виявлено.

Основні засоби відображалися у балансі КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» за первісною вартістю.

У бухгалтерському обліку забезпечено достовірність оцінки власних основних засобів. Розбіжностей в показниках звітності з даними бухгалтерського обліку за звітний період не визначено. Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Станом на 31.12.2016р. амортизація основних засобів складає 1 тис.грн. Остаточна вартість активів станом на 31.12.2016р. складає 40 тис.грн.

За станом на 31.12.2016 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - відсутні.

Нематеріальні активи.

Станом на 31.12.2016 р. вартість нематеріальних активів відсутні.

Довгострокова дебіторська заборгованість.

Станом на 31.12.2016 р. довгострокова дебіторська складає 4138 тис. грн. - розрахунки по займам за кредиті, заборгованість яка у балансі знаходиться більше року.

Поточні зобов'язання

Дебіторська заборгованість.

Дебіторською заборгованістю, визнано фінансовим активом за первісною вартістю. Поточна дебіторська заборгованість за роботи, послуги визнано активом одночасно з визнанням доходу від реалізації та оцінюється за первісною вартістю

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її погашення менше року.

Дебіторська заборгованість включає в себе іншу дебіторську заборгованість, за розрахунками з бюджетом. Дебіторська заборгованість відображається за чистою вартістю реалізації.

На кінець звітного періоду поточна дебіторська заборгованість складає - 225 тис. грн.:

- інша поточна дебіторська заборгованість - 208 тис. грн.(заборгованість по кредитам),17 тис. грн(заборгованість АТ «Брокбизнесбанк»).

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» на 31.12.2016 р. нараховується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок у сумі 3674 тис. грн.

Резерв КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» формується відповідно до норм чинного законодавства України, а саме методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 р. № 111.

Відображення в звітності активів відповідає Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ.

Грошові кошти.

Відображення розрахункових операцій грошовими коштами задовольняло потреби Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004 р. № 22.

Станом на 31.12.2016 р. грошові кошти в національній валюті складали 106 тис. грн.(у тому разі у касі КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» – 106 тис. грн.).

Залишки грошових коштів по рахунках у банках підтверджено довідками обслуговуючих банків, касовими документами і відповідають даним синтетичного обліку.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2016р. складають 11 тис. грн.

Власний капітал.

Власний капітал - це загальна вартість засобів кредитної спілки, які належать їй на правах власності і використовуються спілкою для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної спілки. Власний капітал кредитної спілки « складається з пайового, іншого додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Власний капітал, що належить спілці станом на 31.12.2016 р., сформовано з наступних складових 4521тис.грн.:

- додатковий капітал – 167 тис. грн. (додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки) протягом 2016р. було видано додаткового капіталу у сумі 911 тис.грн..
- резервний капітал - 4346 тис. грн. протягом 2016р.,
- пайовий капітал 8 тис.грн.,
- нерозподілений прибуток(збиток) –0 тис.грн. Протягом 2016року КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» мала прибуток у сумі 82 тис.грн..

На дату проведення аудиторської перевірки зареєстрований додатковий капітал сформовано з дотриманням вимог чинного законодавства та сплачено у повному обсязі у встановлені законодавством та затвердженого Наказом МФУ від 30.11.99 р. № 291 (зі змінами Розпорядження ДФП № 146 «Ліцензійні умови провадження діяльності кредитних спілок»).

Згідно п 19.3 Статуту КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» резервний капітал формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Формування резервного фонду за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» відповідає статутним документам та складає 15%.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв та доказів, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. Власний капітал відображено в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його зміни. Ми вважаємо, що статті розділу «Власний капітал» пасиву балансу достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал підприємства. Власний капітал підприємства відображений в обліку згідно «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов`язань і господарських операцій підприємств та організацій».

Величина резервного капіталу та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів змінювалася станом на 31.12.2016 р. та становить 4346 тис. грн., (збільшена з початку 2016 року на суму 830 тис. грн.), що підтверджено даними бухгалтерського обліку Кредитной спилки.

Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок сформовано відповідно до діючого законодавства.

Облік нерозподіленого прибутку(збитку) та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статуту.

На нашу думку, власний капітал та його структура у фінансовій звітності відображені справедливо й достовірно, відповідно до МСФЗ.

Поточна кредиторська заборгованість.

Оцінка та облік поточних зобов'язань КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» проводився у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» визначала зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО). Зобов'язаннями визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 р. відсутні.

Безнадійна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. відсутня.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

При вибірковій перевірці розрахунків по заробітній платі порушень діючого законодавства України не встановлено. При вибірковій перевірці нарахування та сплати до бюджету податку з доходів громадян із заробітної плати, інших виплат, значних порушень не встановлено. У КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» нарахування заробітної плати проводиться відповідно до штатного розкладу та МСБО 19 «Виплати робітникам». Виплата зарплатні здійснюється своєчасно. Загальні витрати на оплату праці у 2016 р. складають 62 тис. грн.,відрахування на соціальні заходи - 15 тис. грн.

Облік прибутків і збитків.

Облік прибутків і збитків здійснювався з урахуванням вимог, які передбачені Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та іншими законодавчими актами.

Усього надано фінансових кредитів протягом 2016р. на суму 873 тис. грн.

Заборгованість за простроченими кредитами членів спілки на кінець звітного періоду складає 4346 тис. грн../простроченість більше 3 місяців-132 кредитів у сумі 3697,9 тис.грн./. Нарахування плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки, здійснюється по наданих кредитах щомісяця за фактичний час користування грошима.

Спілка віднесена до другого режиму кредитних спілок.

За підсумками 2016 року чистим фінансовим результатом від звичайної діяльності є прибуток у розмірі 82 тис. грн., що сформувався наступним чином:

Дохід від реалізації

	2016 р.	2015 р.
Інші операційні доходи(тис.грн.) /нараховані % за кредитами/ кредитами	1178	1386
Всього доходи	1178	1386
	2016 р.	2015 р.
Інші операційні доходи, інші витрати	0	0
Адміністративні витрати	(77)	(78)
	2016 р.	2015 р.
Витрати на персонал	-77	-78
Інші операційні витрати/витрати на обслуговування кредитної спілкі /	(1019)	(1415)
	2016 р.	2015 р.
Чистий фінансовий результат прибуток(збиток)	+82	-107
прибуток	82	
Збиток	-	107

II. Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Інформація про пов'язаних осіб.

При перевірці аудитором не виявлено операцій, що виходять за межі нормальної діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ». Управлінський персонал ідентифікував та розкрив аудитору інформацію про всі операції, які здійснено Кредитної спілкою протягом 2016 року.

Операції з пов'язаними сторонами були належно відображені в обліку та розкриті у фінансової звітності, згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Інформація про наявність подій після дати балансу.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Кредитної спілки відсутні.

Інформація про ступень ризику.

Оцінка ступеню ризику КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» здійснена на основі аналізу результатів розрахунку пруденційних показників діяльності Кредитної спілки та даних, на основі яких здійснювався розрахунок зазначених показників діяльності компанії. Пруденційні показники розраховуються в порядку, визначеному чинним законодавством. Відхилень значень пруденційних показників від нормативних значень, встановлених чинним законодавством, не виявлено, тому ступінь ризику КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» є дуже низьким.

Розкриття інформації щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Ми підтверджуємо, що нами при виконанні аудиту були виконані необхідні процедури оцінці ризиків суттєвого викривлення, в тому числи в наслідок шахрайства. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» внаслідок шахрайства.

Інша фінансова інформація.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю).

Внутрішні документи/положення про службу внутрішнього аудиту(контролю)\ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» визначають статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю), та затверджені рішеннями Спостережної ради Кредитної спілки / протокол засідання № 12п від 24.05.2013 р./. Служба внутрішнього аудиту в Кредитної спілки не створена. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Кредитної спілки протягом 2016 р. здійснювала Ревізійна комісія. Фактична реалізація функцій Ревізійної комісії протягом року пов'язана з перевіркою фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки. На дату подання цього Аудиторського висновку Ревізійною комісією завершено перевірку фінансово-господарської діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ». Висновок ревізійної комісії від «01» березня 2017 р. не містить суттєвих зауважень щодо порушень законодавства під час здійснення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, й підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2016 рік. Висновок ревізийної комісії буде затверджено 19.05.2017 р. на загальних зборах.

Розрахунок показників фінансового стану Кредитної спілки.

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході перевірки аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Кредитної спілки, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Кредитної спілки, що обгрунтовується показниками фінансового стану Кредитної спілки. Згідно листа управлінського персоналу Кредитної спілки здатний до продовження безперервної діяльності протягом наступних 12 місяців. Крім того, аудитори отримали підтвердження здатності до безперервної діяльності на основі показників фінансового стану.

Для характеристики фінансового стану Кредитної спілки на 31.12.2016 року були застосовані показники фінансової звітності Аналіз фінансового стану проводився з застосуванням коефіцієнтів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності.

Цей коефіцієнт показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно. Нормативне значення цього показника повинно бути не меншим 0,2-0,5.

Коефіцієнт розраховується за формулою:

Коефіцієнт абсолютної ліквідності = Грошові Кошти + Грошові Еквіваленти + Короткострокові Фінансові Вкладення/ Короткострокові Зобов'язання.

За 2016р. (106 тис.грн/0=0 тис.грн.)/**вище норми**/.

За 2015р. (87тис.грн./0=0 тис.грн.)/**вище норми**/.

Коефіцієнт загальної ліквідності.

Цей коефіцієнт дає уявлення, як КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» зможе погасити поточні (короткострокові) зобов'язання за рахунок поточних активів. Він дає загальну оцінку ліквідності активів, показує, скільки гривень поточних активів КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» припадає на одну гривню поточних зобов'язань. Коли поточні активи перевищують по сумі поточні зобов'язання, Кредитна спілка може розглядатися як успішно функціонуюче. Норматив цього коефіцієнта 1,0-2,0 свідчить про задовільний стан ліквідності активів Кредитної спілкі. Критичне значення коефіцієнту покриття прийняте поточним 1,0.

Коефіцієнт загальної ліквідності розраховується за формулою:

Коефіцієнт загальної ліквідності = Грошові Кошти + Грошові Еквіваленти + Дебітори + Запаси + Витрати /Короткострокові Зобов'язання:

За 2016р. (106 тис.грн+225 тис.грн../0)=0 тис.грн. /**вище норми/.**

За 2015р. (87тис.грн+221 тис.грн./0)=0 тис.грн./**вище норми/.**

Показник	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	0	0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0	0

Аналіз платоспроможності.

Коефіцієнт фінансової стійкості.

Цей коефіцієнт визначає частку коштів власників КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» в загальній сумі коштів, вкладених в майно підприємства. Він характеризує здатність Кредитної спілкі виконувати свої зовнішні зобов'язання за рахунок використання власних коштів, незалежність його функціонування від запозичених коштів. Чим вище значення цього показника, тим більш фінансово стійке, стабільне та незалежне від кредиторів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ». Коли його значення рівне 1 (або 100%), це означає, що власники повністю фінансують своє підприємство. Але практично підприємство є фінансово стійким при умові, що частина власного капіталу в загальній сумі його фінансових ресурсів складає не менше 50 відсотків.

Коефіцієнт розраховується по формулі:
Коефіцієнт фінансової стійкості = Власний капітал / Активів
За 2016р. = 4521/4521=1
За 2015р. = 4528/4528=1

Показник	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Коефіцієнт фінансової стійкості	1	1

Коефіцієнт структури капіталу

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) розраховується як співвідношення залучених та власних засобів і характеризує залежність підприємства від залучених засобів.

Коефіцієнт структури капіталу = Кредиторська Заборгованість/ Власний Капітал

Показник	31.12.2015 р.	31.12.2016 р.
Коефіцієнт структури капіталу(фінансування)	0	0

Даний коефіцієнт показує, що у КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» на кожну одиницю власних коштів не приходиться запозичених коштів. Зміньшення цього коефіцієнту, свідчить про зміньшення залежності підприємства від зовнішніх кредиторів, тобто про збільшення фінансової стійкості, та навпаки.

На думку аудитора, КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» дотримується нормативів, встановлених Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7) та діє відповідно діючому законодавству України у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг: Законам України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12 липня 2001 р. N 2664-III та «Про кредитні спілки» від 20 грудня 2001 р. N 2908-III у діючих редакціях.

«Незалежні аудитори» підтверджують, що система фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ», **яка відображає наявність розміщення та використання фінансових ресурсів, платоспроможність у норми.**

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Кредитної спілки.

Відсутні у Кредитної спілки активи, які знаходяться на тимчасової окупованої територіях України, та їх відображення у фінансової звітності. Факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Кредитної спілки у майбутньому у статутному (складеному капіталі) фінансової установі КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» відсутні.

Розмір прострочених зобов'язань КРЕДИТНОЇ СПІЛКІ «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ» та її клієнтів відсутен.

III. Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Гранд»
Код за ЄДРПОУ	35449775
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 28.02.2013 р. № 265/3, дійсне до 28.02.2018 року
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0134, строк дії з 08 квітня 2014 року до 18 лютого 2018 року.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг	№ 0401, згідно рішення АПУ від 31.10.2013 р. № 281/4
Найменування страхової компанії, номер страхового полісу, сума страхового покриття	ПрАТ «УАСК «АСКА», Договір № 3383696 від 16.11.2016 р. (строк дії з 06.12.2016 р. до 05.12.2017 р.), сума страхового покриття – 10 000 000,00 грн./ Десять мільйонів гривень 00 копійок/.
Дата внесення інформації про аудиторську фірму до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту	Дата внесення до Переліку - 31.10.2013 р., відповідно Рішення АПУ № 281/4 від 31.10.2013 р.
Веб-адреса	www.kapital-grand.com.ua
Адреса електронної пошти	kg_audit@ukr.net
ПІБ аудиторів , який проводив перевірку серія,номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Аудитор Кролик Олена Анатоліївна, сертифікат серії А № 006170 від 19.01.2007 року, чинний до 19.01.2022 р. Аудитор Васильєва Світлана Олексіївна, сертифікат аудитора сер. А № 006294 Рішення АПУ № 178/9 від 31.05.2007 р., чинний до 31.05.2017 р.
Місцезнаходження	69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2
Фактичне місце розташування	69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів / вул. Богдана Хмельницького, буд. 21/24.
Телефон	(095) 230-15-35

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 36 від 08.11.2016 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	08.11.2016 р. – 31.03.2017 р.

Керівник робочої групи:

- Аудитор Кролик Олена Анатоліївна, сертифікат серії А № 006170 від 19.01.2007 року чинний до 19.01.2022 р.
- Аудитор Васильєва Світлана Олексіївна, Сертифікат аудитора серії А № 006294 від 31.05.2008 р., рішення АПУ № 178/9, чинний до 31.05.2017 р.

Кількість аудиторів на дату закінчення аудиторської перевірки, безпосередньо задіяних виконанням аудиторських перевірок, 2 чол.

Період безперервного надання аудитором.

Партнер із завдання, що несе відповідальність за аудит та підписує аудиторський висновок, надає аудиторські послуги даному підприємству вперше.

Дата аудиторського висновку: **30 березня 2017 року.**

Місце проведення: офісі Виконавця.

Цей аудиторський висновок складено в двох оригінальних примирниках. З яких перший примірник отримано замовником «30» березня 2017 р.

Другий примірник аудиторського висновку знаходиться у справах аудиторської фірми ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА«КАПІТАЛ ГРАНД».

Керівництво прийняло всі зауваження та рекомендації до уваги і претензій до аудитора не має.

Висновок складено у 3-х примірниках на адресу:
- 2 примірника - КС «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»;
- 1 примірник - ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД».

Аудитор, що проводив перевірку _____ Васильєва С.О.
(Сертифікат аудитора сер. А № 006294 Рішення АПУ № 178/9 від 31.05.2007 р. Чинний до 31.05.2017 р.).
Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» _____ Кролик О.А.
(Сертифікат аудитора сер. А 006170 Рішення АПУ від 19.01.2007 р. № 171/3 Чинний до 19.01.2022 р.).

КС «ПРИДНІПРОВ'Я»

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

		КОДИ		
		2016	12	31
Підприємство КС «Придніпров'я»	за ЄДРПОУ	26138247		
Територія ЖОВТНЕВИЙ	за КОАТУУ	1210136900		
Організаційно-правова форма господарювання КРЕДИТНА СПІЛКА	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників* 5				
Адреса, телефон м. Дніпропетровськ, вул. Академіка Чекмарева, буд. 2, офіс 1	0562470916			
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		X		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	2	2
первісна вартість	1011	19	19
знос	1012	17	17
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	2	2
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1026	1220
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	23	15
Готівка	1166	10	4
Рахунки в банках	1167		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
Резервах незароблених премій	1183		
Інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190	2	2
Усього за розділом II	1195	1051	1237
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	1053	1239
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	98	212
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	5	5
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	54	57
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	891	961
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	1048	1235
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
Резерв незароблених премій	1533		
Інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	3	4
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	2	
Усього за розділом III	1695	5	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	1053	1239

Керівник Логойда І. В.
Головний бухгалтер Сандульська Л. Ф.

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

			КОДИ		
Підприємство (найменування)	КС «Придніпров'я»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2016	12	31
			26138247		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
І.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестрахування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	315	342
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(105)	(107)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	(165)	(110)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	45	125
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	28	71
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	73	196
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	73	195
збиток	2355	( )	( )

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	73	195

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	86	76
Відрахування на соціальні заходи	2510	19	28
Амортизація	2515		2
Інші операційні витрати	2520	165	111
Разом	2550	270	217

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Логойда І. В.

Головний бухгалтер Сандульська Л. Ф.

			КОДИ		
Підприємство (найменування)	КС «Придніпров'я»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2016	12	31
			26138247		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	316	341
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	28	71
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	319	336
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( )	( )
Праці	3105	(76)	(66)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(19)	(31)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	(178)	(197)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(498)	(383)
Інші витрачання	3190	(5)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-122	60
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих: відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	256	296
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	142	354
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	114	-58
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-8	2
Залишок коштів на початок року	3405	23	21
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	15	23

Керівник Логойда І. В.

Головний бухгалтер Сандульська Л. Ф.

			КОДИ		
Підприємство (найменування)	КС «Придніпров'я»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2016	12	31
			26138247		

Звіт про власний капітал

за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	98	5		54	891			1048
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	98	5		54	891			1048
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					73			73
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				3	-3			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	256							256
Погашення заборгованості з капіталу	4245	142							142
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								

Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	114			3	70			187
Залишок на кінець року	4300	212	5		57	961			1235

Керівник Логойда І. В.

Головний бухгалтер Сандульська Л. Ф.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2016 РІК
Кредитної спілки *«Придніпров'я»*,
Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26138247		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Придніпров'я»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування		
Територія за КОАТУУ	1210136900		
Місцезнаходження	м. Дніпро , вул. Академіка Чекмарьова, 2		
Дата внесення змін до установчих документів	01.08.2004		
Дата державної реєстрації	01.02.2002		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	29.10.2004		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14101162		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №556		
Кількість відокремлених підрозділів	0		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	-	-	-
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	-	-	-
Кількість працівників станом на 31.12.2016р.	5		
Голова правління	Погойда Ігор Валентинович		
Головний бухгалтер	Сандульська Любов Федорівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р / МФО	Назва банку		Місто
26005145694001 / 305299	КБ «Приватбанк»		Дніпро

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів , що наведено в додатку 8 до Звітних даних «Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

1.1. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Спілки як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Спілки ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Кредитної спілки, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2016 року не було змін у складі власників, управлінського персоналу, працівників, відповідальних за бухгалтерський облік та фінансову звітність.

1.2.Вплив інфляції на фінансову звітність

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за 2016 рік.

Згідно параграфу 3 МСБО 29, показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому Товариство при прийнятті рішення брало до уваги наступне:

Важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%., прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%. Це дає підстави вважати, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Крім того перерахунок фінансових результатів є складним процесом, який вимагає наявності методичних підходів, а також створює для компаній ризики фіскального та регуляторного характеру.

Проаналізувавши інші критерії, Спілка вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалося зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Переважна частина активів і зобов'язань Спілка у фінансовій звітності за своїм характером є монетарними активами та зобов'язаннями, або такими, що оцінені за справедливою вартістю, та не підлягають перерахунку згідно МСБО 29.

Керівництво Спілка ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників фінансової звітності за 2016 рік.

.2. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1.Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності КС за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності КС керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність КС складається з наступних компонентів:

— Звіт про фінансовий стан на кінець року;
— Звіт про сукупні доходи за період;
— Звіт про зміни у власному капіталі за період;
— Звіт про рух грошових коштів за період;
— Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Цю фінансову звітність було підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Під час формування статей фінансової звітності за МСФЗ показники відображено у типових формах, затверджених національними положеннями бухгалтерського обліку.

Події після звітної дати проаналізовані по дату затвердження включно.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта та валюта подання звітності – національна валюта України гривня. Показники фінансової звітності наведені у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Операції в інших валютах, а ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

2.2.Припущення щодо функціонування Спілка в найближчому майбутньому

Фінансова звітність КС підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби КС не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

КС не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. При цьому слід зазначити, що КС функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан КС. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів КС та здатність КС обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

КС є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Іншої невизначеності, крім наведених вище, щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності КС продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

2.3.Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, Спілка застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2016р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності КС.

Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика Спілки розроблена та затверджена Головою правління, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувались КС послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2016 року. Застосування нових стандартів та інтерпретацій не є зміною облікової політики.

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

З 1 січня 2016 року вступили в силу наступні нові стандарти і удосконалення:

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням»;

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбання часток участі»;

Поправка до МСФЗ 16 і МСФЗ 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»;

Поправки до МСБО 16 и МСБО 41 «Сільське господарство: плодові культури»;

Поправки до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності»;

Щорічні вдосконалення 2012-2014;

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію»

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням». Цей стандарт набув чинності з 1 січня 2016 року, дозволялося дострокове застосування. Основною метою Ради з МСБО, яка випустила МСФЗ 14, є підвищення порівнянності фінансової звітності суб'єктів господарювання, які працюють в галузях, що регулюються на основі відсоткових ставок (постачальники газу, електрики чи води де держава, як правило, прямо регулює тарифи). Згідно з МСФЗ 14, компанії, які вперше застосовують МСФЗ, можуть визнавати суми, що відносяться на регулювання за допомогою відсоткової ставки, згідно з попередніми вимогами GAAP, якими вони керувалися до переходу на МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. *Діяльність Кредитної спілки не підлягає тарифному регулюванню згідно чинного законодавства, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Кредитної спілки стандарт не має.*

Зміни до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» стосуються відображення в обліку придбання частки участі у спільній операції у випадках, коли діяльність є окремим утворенням, зокрема, поправки передбачають застосування відповідних принципів відображення об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3 та інших стандартів (наприклад, МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо визнання відкладених податків в момент придбання та МСБО 36 «Зменшення корисності активів» щодо тестування на знецінення одиниці, яка генерує грошові кошти, на яку було віднесено гудвіл при придбанні частки участі у спільної операції). Ці ж вимоги повинні застосовуватися при створенні спільної діяльності у випадках, коли одна зі сторін вносить в якості внеску вже існуючий бізнес. Учасник спільної операції також зобов'язаний розкрити відповідну інформацію згідно з вимогами МСФЗ 3 та іншими стандартами стосовно об'єднання бізнесу. Кредитна спілка *не бере участі у спільній діяльності, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Кредитної спілки стандарт не має.*

Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 «Роз'яснення прийнятних методів амортизації». Поправки до МСБО 16 забороняють здійснювати амортизацію основних засобів пропорційно доходу. Після внесення поправок МСБО 38 вводить спростовне припущення того, що виручка не є належною основою для амортизації нематеріального активу. Це припущення може бути спростовано лише у двох наступних обумовлених випадках: якщо нематеріальні активи виступають величиною виручки; або якщо можна продемонструвати тісний взаємозв'язок між виручкою і економічними вигодами від споживання нематеріальних активів.

Тепер МСФЗ дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. *На даний час Кредитна спілка не має в своєму складі основних засобів та не складає окрему*

фінансову звітність, тому застосування даних поправок до МСБО 16 та МСБО 38 не впливає на її фінансову звітність.

Поправки до МСБО 16 и МСБО 41 щодо обліку плодових культур дають визначення плодових культур і вимагають, щоб біологічні активи, які відповідають визначенню плодових культур, відображались в обліку як основні засоби згідно з МСБО 16, а не відповідно до МСБО 41. Продукція, яку дають сільськогосподарські рослини, повинна, як і раніше, відображатися в обліку відповідно до МСБО 41. Кредитна спілка *не здійснює діяльність у галузі сільського господарства тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Кредитна спілка стандарт не має.*

Поправки до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності» - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів. Кредитна спілка *не має дочірніх та асоційованих підприємств. МСБО 27 не застосовує.*

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012-2014 рр.

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» регулюють перенесення (рекласифікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено, Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» уточнили, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки до МСФЗ 1) - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності

Керівництво Товариства вважає, що застосування цих поправок не має суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію» роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Поправки також пояснюють, що вимоги до інвестиційної організації консолідувати дочірні підприємства, які надають послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю, застосовуються лише до дочірніх підприємств, які самі не є інвестиційними організаціями.

Керівництво не очікує, що застосування поправок до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 суттєво вплине на фінансову звітність, оскільки кредитна*Спілка не є інвестиційною організацією, а також не має холдингових компаній, дочірніх, асоційованих організацій або спільних підприємств, які відповідають визначенню інвестиційної організації.*

Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Спілка в даному періоді

Кредитна спілка не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (розкриття додаткової інформації у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9)	Одночасно із застосуванням МСФЗ 9
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 Січня 2018
МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»	1 Січня 2018
МСФЗ 16 «Оренда»	1 Січня 2019
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (щодо обліку втрати контролю над дочірнім підприємством, яке не є окремим бізнесом)	Невизначений термін
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (щодо розкриття інформації)	1 Січня 2017
Поправки до МСФЗ 12 (щодо визнання відкладених податкових активів по відношенню до нереалізованих збитків)	1 Січня 2017
Поправки до МСФЗ 2 (щодо класифікації та оцінки операцій за виплатами на основі акцій)	1 Січня 2018

Керівництво Товариства вважає, що застосування цих поправок не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва визначення оцінок та припущень, що впливають на застосування облікових політик, суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період, які не є очевидними. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Незважаючи на це фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

Спілка продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;

Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;

Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності;

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;

Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання….»

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони «кол» та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна, спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, та нарахування єдиного соціального внеску нараховувались у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці не формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності),

обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПсБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

— **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрите в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

Умовні активи

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 12.

Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг. Інформація щодо кредитів з великим ризиком відображена в графах 14-15 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто випливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №7, пооперацiйно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002) в балансі відсутні.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	25																10%
Машини та обладнання	5-10	19	17								19	17					о
Транспортні засоби	10-15																10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-6																о
Інші основні засоби	6																о
Бібліотечні фонди																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи																	
Разом		19	17								19	17					

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	-
вартість оформлених у заставу основних засобів	-
первісна вартість повністю амортизованих основних засобів	-
вартість основних засобів, призначених для продажу	-
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	-
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	-

Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС

Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Кредитна спілка не має дебіторської заборгованості з фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2017 року

Інші необоротні активи (рядок 1090).

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	845
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	109
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	25
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	459
Разом	1220

Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Найменування показника	На кінець року за справедливою вартістю
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	-
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	-
Разом	-

Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
1	3
Готівка	4
Поточний рахунок у банку	11
Грошові кошти в дорозі	
Еквіваленти грошових коштів	
Разом	15

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові та додаткові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Додатковий капітал (рядок 1410)

Відповідно до МСБО 32, у складі додаткового капіталу кредитна спілка визнає цільові внески членів кредитної спілки, благодійні внески фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна. Руху таких внесків в 2016році не було, що відображено у Звіті про власний капітал в графі 5.

Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2015 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань.

Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

Кредитна спілка не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Станом на 31.12.2016 р. у звітності відображено нараховану заробітну плату за грудень, яка буде виплачена в січні 2017 р.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	-	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-	-

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2016 (тис. грн.)
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	207
Добровільні внески членів в додатковий капітал	-
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	-
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	
РАЗОМ	207

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	315
Інші процентні доходи	-
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	28
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	-
Інші непроцентні доходи	-
Разом операційні доходи	343

Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Адміністративні витрати	
Матеріальні витрати	
Витрати на виплати працівникам	86
Витрати на амортизацію	
Інші адміністративні витрати – відрахування на соціальні заходи	19
Разом Адміністративні витрати	105
Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	-16
Витрати на оренду ,послуги банку, та інше	181
Витрати на сплату штрафних санкцій	-
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-
Разом Інші операційні витрати	165
Фінансові витрати	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	-
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	-
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	-
Разом Фінансові витрати	-
Разом витрати	270

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Сплачені проценти за кредитами	316
Надходження від юридичних осіб	
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	
Внесення додаткових пайових внесків	256
Внесення зворотніх цільових внесків у додатковий капітал	
Відшкодування судових витрат	
Інше	
Разом інших надходжень	572

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки. Зокрема, за звітний рік було надано:

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)
Комерційні кредити	4	429
Кредити, надані на ведення фермерських господарств		
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств		
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна		
Споживчі кредити	3	69
Всього надано кредитів	7	498

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	142
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	-
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	-
Сплата процентів по фінансових зобов'язаннях юридичним особам	-
Сплата судового збору	-
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	-
Інше	
Разом інших надходжень	142

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По рядку 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики кредитної спілки у зв'язку з переходом на МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються обовязкові та додаткові пайові членські членів кредитної спілки.В рядку 4275 відображаються повернені пайові внески членам в кредитної спілки.

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються цільові внесені членами кредитної спілки та благодійні внески.

По графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішеннями органів управління, зокрема, за рішенням спостережної ради 3,0тис грн. За рішенням загальних зборів 3 тис. грн..

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень 256тис.грн.

В рядку 4290 відображається використання резервного капіталу на покриття збитків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

По графі 7

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:

членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Повязаними особами є:

Призвіще, ім'я, побатькові	Посада	Частка в пайовому капіталі
Логойда Ігор Валентинович	Голова правління	-
Сандульська Любов Федорівна	Головний бухгалтер	-
Трухов Олег Васильович	Голова спостережної ради	8%

Посадові особи КС , що здійснюють від імені КС юридичні дії, спрямовані на т встановлення , зміну або припинення правовідносин та члени наглядової ради:

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Виплати працівникам	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
в тому числі внески вклади «До запитання» на кінець періоду	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-
Отримання послуг	-	-
Оренда	-	-
Надання поручительств перед третіми особами	-	

Управління ризиками

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти				
Фінансові інвестиції	-	-	-	-
Кредити, надані членам кредитної спілки	-	-	101	397
Проценти по кредитах				25
Разом грошовий потік			101	422
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	-	-	-	-
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки				
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат				

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2016 р.

4.1.1. Миттєва ліквідність

Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Фактичне значення складає_0%.так як депозити відсутні

4.2.1. Короткострокова ліквідність

Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, Короткострокові зобов'язання відсутні

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок, що станом на 31.12.2016 р. складає 736 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2016 року кредитна спілка має 1239 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2016 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 122 тис. грн., в тому числі прострочені., 91-180 днів 13 тис. грн., 181-365 днів 14 тис. грн. та більше 365 днів 95 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка не має на балансі майно, отримане внаслідок роботи по поверненню заборгованості. В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно у зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1.1. Проблемні кредити до власних коштів (регулятивного капіталу)	Загальна сума заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами не має перевищувати 100 відсотків від суми регулятивного капіталу (власних коштів). Фактичне значення нормативу 21,3%.

3.1.2. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше, ніж від 8 до 12% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу 18,13%.

Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2016 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 20січня 2017року .Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2017 по 20.01.17_кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління Логойда І.В.
Головний бухгалтер Сандульська Л.Ф.

Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Кредитної спілки «Придніпров'я»
Голови Правління
Логойда Ігор Валентинович

***ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА* ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**
Кредитної спілки «Придніпров'я» станом на 31.12.2016року

Основні відомості про кредитну спілку

Повне найменування: **КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»** (далі – **КС «ПРИДНІПРОВ'Я»**);
Ідентифікаційний код юридичної особи: 26138247;
Місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Академіка Чекмарьова, буд.2.

КС «ПРИДНІПРОВ'Я» зареєстровано як юридична особа 01.02.2002р., номер запису про державну реєстрацію1224105000100091О, про що свідчить Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серії А00 № 401457.

Відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, КС «ПРИДНІПРОВ'Я» зареєстровано як фінансову установу згідно свідоцтва КС № 556 від 29.10.2004р.

Основними видами діяльності КС «ПРИДНІПРОВ'Я» є:

64.92	Інші види кредитування
64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складала 5.

Голова Правління Логойда Ігор Валентинович,який працює на цій посаді з 01.11.2007р., по теперішній час, та головний бухгалтер Сандульська Любов Федорівна, яка працює з 02.08.2012р. по теперішній час.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я»**, що додається, яка включає «Баланс»(Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) ,«Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом) , «Звіт про власний капітал», що закінчився на зазначену дату що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитор висловлює незгоду з управлінським персоналом щодо того, що Товариством не сформовано резерв відпусток у сумі **7,5 тис**. грн. відповідно до вимог МСБО № 19 «Виплата працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», що має вплив на показники фінансової звітності.

Умовно-позитивна думка

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я»**, станом на 31 грудня 2016 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

«Інші елементи»

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Леніна, буд.1-А, корпус 2, кв.30

Телефон: (0562) 35-01-51

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015р. № 315/3

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013р. № 273/4.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ внесено в реєстр Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 0172, свідоцтво номер бланку 000124 від 28.02.2017р., строк дії Свідоцтва: з 28.02.2017р. по 24.09.2020р.

Директор - сертифікат аудитора серії А № 004216 виданий Капустіної В.Ю. від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 25.04.2019р. свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» №1940 від 22.12.2016р., виданого рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/2.

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор: Сертифікат аудитора серії А № 005033 виданий Кіяненко Лариса Леонідівна від 26.12.2001 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 315/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р., свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ», №1943 від 22.12.2016р., виданого рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/2.

1. **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: 12.04.2017 року № 11\11-2017;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 12.04.2017р. по 20.04.2017р.
Директор ПП «АФ «Професіонал» _____ ***Капустіна В.Ю.***
Сертифікат аудитора серії А № 004216 від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України,
дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 25.04.2019р.
Аудитор_____Кіяненко Л.Л.
Сертифікат аудитора серії А № 005033 від 26.12.2001 року Аудиторською палатою України,
дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 315/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р.

20.04.2017р. м. Дніпро, вул. Леніна, буд. 1-А, корп.2, кв.30

Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Кредитної спілки «Придніпров'я»
Голови Правління
Логойда Ігор Валентинович

***ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА* ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**
Кредитної спілки «Придніпров'я» станом на 31.12.2016року

Основні відомості про кредитну спілку

Повне найменування: **КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»** (далі – **КС «ПРИДНІПРОВ'Я»**);
Ідентифікаційний код юридичної особи: 26138247;
Місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Академіка Чекмарьова, буд.2.

КС «ПРИДНІПРОВ'Я» зареєстровано як юридична особа 01.02.2002р., номер запису про державну реєстрацію1224105000100091О, про що свідчить Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серії А00 № 401457.

Відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, КС «ПРИДНІПРОВ'Я» зареєстровано як фінансову установу згідно свідоцтва КС № 556 від 29.10.2004р.

Основними видами діяльності КС «ПРИДНІПРОВ'Я» є:

64.92	Інші види кредитування
64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складала 5.

Голова Правління Логойда Ігор Валентинович,який працює на цій посаді з 01.11.2007р., по теперішній час, та головний бухгалтер Сандульська Любов Федорівна, яка працює з 02.08.2012р. по теперішній час.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я»**, що додається, яка включає «Баланс»(Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) ,«Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом) , «Звіт про власний капітал», що закінчився на зазначену дату що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки. Фінансова звітність була складена управлінським персоналом згідно умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та складена із 9 додатків:

- Додаток №1 «Загальна інформація про кредитну спілку за 2016 рік»
- Додаток № 2 "Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016рік";
- Додаток № 3 "Звітні дані про активи та пасиви кредитної спілки за 2016 рік";
- Додаток № 4 "Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2016 рік";
- Додаток № 5 "Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2016 рік";
- Додаток № 6 "Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2016рік".
- Додаток № 7 "Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб"
- Додаток № 8 Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки
- Додаток № 9 Інформація щодо здійснення операцій із внесками на депозитні рахунки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в складі 9 додатків основою яких є

Звітні дані про кредитну спілку за 2016 рік» та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал вважає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитор висловлює незгоду з управлінським персоналом щодо того, що Товариством не сформовано резерв відпусток у сумі **7,5 тис**. грн. відповідно до вимог МСБО № 19 «Виплата працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», що має вплив на показники фінансової звітності.

Висловлення умовно-позитивної думка

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я»**, станом на 31 грудня 2016 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до умовам Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в складі 9 додатків основою яких є «Звітні дані про кредитну спілку за 2016 рік»

Основа бухгалтерського обліку

Не змінюючи нашу думку, ми звертаємо увагу на примітки до фінансової звітності

Кредитної спілки «Придніпров'я»,в який зазначена основа бухгалтерського обліку. Фінансова звітність була складена з метою надання допомоги Кредитної спілки «Придніпров'я» у дотриманні вимог, встановлених регуляторним органом Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Через це фінансова звітність не може використовуватися для інших цілей.

Параграф з інших питань

Кредитна спілки «Придніпров'я» склала окрему фінансову звітність за рік,що закінчився 31 грудня 2016 року , відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності,щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт для засновників Кредитної спілки, датований 20 квітня 2017 року.

«Інші елементи»

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Леніна, буд.1-А, корпус 2, кв.30

Телефон: (0562) 35-01-51

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015р. № 315/3

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013р. № 273/4.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ внесено в реєстр Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 0172, свідоцтво номер бланку 000124 від 28.02.2017р., строк дії Свідоцтва: з 28.02.2017р. по 24.09.2020р.

Директор - сертифікат аудитора серії А № 004216 виданий Капустіної В.Ю. від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 25.04.2019р. свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» №1940 від 22.12.2016р., виданого рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/2.

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор: Сертифікат аудитора серії А № 005033 виданий Кіяненко Лариса Леонідівна від 26.12.2001 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 315/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р., свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ», №1943 від 22.12.2016р., виданого рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/2.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: 12.04.2017 року № 11\11-2017;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 12.04.2017р. по 20.04.2017р.
Директор ПП «АФ «Професіонал» _____ ***Капустіна В.Ю.***
Сертифікат аудитора серії А № 004216 від 25.04.2000 року Аудиторською палатою України,
дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 25.04.2019р.
Аудитор_____Кіяненко Л.Л.
Сертифікат аудитора серії А № 005033 від 26.12.2001 року Аудиторською палатою України,
дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 315/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р.

20.04.2017р.
м. Дніпро, вул. Леніна, буд. 1-А, корп.2, кв.30

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО»

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

		КОДИ
		2017 01 01
Підприємство Повне товариство «Ломбард Фармація і Ко»	за ЄДРПОУ	30696541
Територія ДОНЕЦЬКА	за КОАТУУ	1412900000
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство	за КОПФГ	260
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників* 28		
Адреса, телефон вулиця Двірцева, буд.13, м.КРАМАТОРСЬК, ДОНЕЦЬКА обл.,84301	55723	
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	54	80
первісна вартість	1011	103	143
знос	1012	49	63
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: якi обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	4	4
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	58	84
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	162	121
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	162	121
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3949	6348
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	527	1510
Готівка	1166	503	1093
Рахунки в банках	1167	24	417
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4638	7979
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4696	8063
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	561	561
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	322	475
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2479	5360
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3362	6396
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	276	679
у тому числі з податку на прибуток	1621	262	659
розрахунками зі страхування	1625	5	-
розрахунками з оплати праці	1630	53	83
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	74	76
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	926	829
Усього за розділом III	1695	1334	1667
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	4696	8063

Керівник Назаров Максим Юрійович
Головний бухгалтер Трубчанінова Вікторія Олексіївна

_____

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

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард Фармація і Ко»	Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30696541		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2014 р.

Форма № 2		Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2325	2467
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(7)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	2318	2467
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1861)	(1543)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(571)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	457	353
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	457	353
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(126)	(97)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	331	256
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	331	256

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	981	1082
Відрахування на соціальні заходи	2510	336	461
Амортизація	2515	-	19
Інші операційні витрати	2520	544	552
Разом	2550	1861	2114

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник / Назаров М.Ю./
Головний бухгалтер /Довгаль Н.В./

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард Фармація і Ко»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30696541		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Форма № 2		Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року

1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3740	2325
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(149)	(7)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	3591	2318
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2094)	(1317)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(544)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1495	457
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1495	457
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(267)	(126)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1228	331
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1228	331

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	149	7
Витрати на оплату праці	2505	1169	981
Відрахування на соціальні заходи	2510	372	336
Амортизація	2515	22	-
Інші операційні витрати	2520	533	544
Разом	2550	2245	1868

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Назаров Максим Юрійович

Головний бухгалтер Трубчанінова Вікторія Олексіївна

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард Фармація і Ко»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30696541		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6093	3740
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(329)	(149)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	5764	3591
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2069)	(2094)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(2)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	3693	1495
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	3693	1495
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(664)	(267)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3029	1228
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3029	1228

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	34	149
Витрати на оплату праці	2505	1201	1169
Відрахування на соціальні заходи	2510	243	372
Амортизація	2515	40	22
Інші операційні витрати	2520	628	533
Разом	2550	2146	2245

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Назаров Максим Юрійович

Головний бухгалтер Трубчанінова Вікторія Олексіївна

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард Фармація і Ко»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30696541		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6093	3740
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	14705	8364
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(50)
Праці	3105	(1221)	(1109)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(243)	(408)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(476)	(273)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(192)	(126)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(284)	(147)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(17101)	(9780)
Інші витрачання	3190	(662)	(307)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	983	177
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачення на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)

Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	983	177
Залишок коштів на початок року	3405	527	350
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1510	527

Керівник Назаров Максим Юрійович

Головний бухгалтер Трубчанінова Вікторія Олексіївна

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард Фармація і Ко»	Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	30696541		

Звіт про власний капітал
за 2014 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	561	-	-	321	921	-	-	1803
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	561	-	-	321	921	-	-	1803
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	331	-	-	331
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	331	-	-	331
Залишок на кінець року	4300	561	-	-	321	1252	-	-	2134

Керівник Назаров М.Ю.

Головний бухгалтер Довгаль Н.В.

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард Фармація і Ко»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	30696541		

Звіт про власний капітал
за 2015 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	561	-	-	321	1252	-	-	2134
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	561	-	-	321	1252	-	-	2134
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1228	-	-	1228
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	1227	-	-	1228
Залишок на кінець року	4300	561	-	-	322	2479	-	-	3362

Керівник

Головний бухгалтер

			КОДИ		
Підприємство	Повне товариство «Ломбард Фармація і Ко»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	30696541		

Звіт про власний капітал
за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	561	-	-	322	2479	-	-	3362
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	561	-	-	322	2479	-	-	3362
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3029	-	-	3029
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	153	(153)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	153	2881	-	-	3034
Залишок на кінець року	4300	561	-	-	-	475	5360	-	-	6396

Керівник Назаров Максим Юрійович

Головний бухгалтер Трубчанінова Вікторія Олексіївна

Примітки до фінансової звітності за рік 2016
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО»

І. Інформація про товариство:

№ з/п	Показники	Дані
1	Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО»
2	Код за ЄДРПОУ	30696541
3	Адреса	84301, Донецька обл., місто Краматорськ, вулиця Двірцева, будинок 13
4	Дата реєстрації	24.01.2000
5	Основні види діяльності За КВЕД	64.92 – інші види кредитування

Вищим органом управління є Загальні збори Товариства.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Директором 20.01.2016 р.

ІІ. Основа надання інформації

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» надає у Примітках до фінансової звітності за 2016 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2016 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2016 року.

Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення – в тисячах гривень.

Фінансова звітність складається на підставі допущення про безперервність діяльності підприємства.

Фінансова звітність товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів підприємства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» здійснить реклассифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Перша фінансова звітність товариства, що відповідає МСФЗ (перший комплект фінансової звітності, у відношенні до підготовки якого робиться чітка заява про повну відповідність МСФЗ) складається за 2014 рік.

Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2013 року.

Баланс станом на 31.12.2016 р. складається за вимогами МСФЗ.

В Примітках до фінансової звітності розкривається інформація про характер основного коригування статей і їх оцінок, які були необхідні для приведення у відповідність до МСФЗ.

ІІІ. Економічне середовище, у якому ПТ проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан ПТ. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу підприємства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

IV. Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знесення дебіторської заборгованості (не створювався).

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду відсутні.

V. Основні принципи бухгалтерського обліку

1. Основні засоби

Відповідно до пункту 9 МСБО 16, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» самостійно визначає одиницю оцінки для визнання кожного об'єкту основних засобів, затверджуючи рішення внутрішніми організаційно - розпорядними документами.

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більший за один рік, первинна вартість яких визначається залежно від класу і перевищує 2500,00 грн, які використовуються в процесі виробництва, надання послуг, здача в оренду іншим особам і для здійснення адміністративних функцій

Облік основних засобів ведеться по кожному об'єкту, які підлягають об'єднанню в класи основних засобів залежно від виду і способу використання.

Придбані основні засоби оцінюються за собівартістю, яка включає вартість придбання і усі витрати, пов'язані з доставкою і доведенням об'єкту до експлуатації.

На дату переходу на МСБО, об'єкти основних засобів, що знаходяться на балансі та відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за собівартістю, що включає ціну придбання і витрати, безпосередньо пов'язані з введенням об'єктів в експлуатацію.

Після первинного визнання, активи, що відносяться до основних засобів, враховуються по моделі собівартості відповідно до п.30 МСБО 16, при якому об'єкти основних засобів враховуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Собівартість самостійно виготовленого активу ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» визначається на основі тих же принципів, що і собівартість активу, що був придбаний.

Для визначення зменшення корисності об'єкту основних засобів, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовує МСБО 36.

Ліквідаційна вартість - це сума грошових коштів, яку ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» чекає отримати за актив при його вибутті після закінчення терміну його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. У випадку якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не представляється можливим або вона не істотна по сумах, ліквідаційна вартість встановлюється рівною нулю. Ліквідаційна вартість при введенні об'єкту основних засобів в експлуатацію визначається комісією з приймання основних засобів, затверджується наказом директора і переглядається щорічно при проведенні інвентаризації. Зміна ліквідаційної вартості відбивається як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Термін корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається з точки зору корисності для ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» комісією з приймання основних засобів і затверджується наказом Директора. Термін корисного використання основних засобів може переглядається за результатами річної інвентаризації.

Термін корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу(терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, робиться прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту. Нарахування амортизації основних засобів розпочинається з місяця, що слідує за дати введення в експлуатацію. Відповідно до п.61 МСБО 16 метод амортизації переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації. Така зміна, якщо воно мало місце, відбивається як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Витрати на повсякденне технічне обслуговування об'єктів основних засобів признаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Подібні витрати складаються з придбаних витратних матеріалів і дрібних комплектуючих, що підлягають списанню з призначенням «на ремонт і технічне обслуговування» в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень(поліпшень) і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкту, а операція по заміні розглядається як реалізація(вибуття) старого компонента.

Основні засоби, призначені для продажу, і що відповідають критеріям визнання враховуються відповідно до МСФЗ 5.

2. Нематеріальні активи

Нематеріальними активами визнаються ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані і використовуються підприємством упродовж періоду більше 1 року(чи операційного циклу) для виробництва, надання послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи спочатку оцінюються за собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з підготовкою активу до експлуатації.

Собівартість внутрішньо створеного нематеріального активу складається з усіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження(науково-дослідні роботи) визнаються витратами в період їх виникнення.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати приведуть актив до збільшення майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо подальші витрати на нематеріальний актив потрібні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Для нематеріальних активів використовується модель обліку за фактичними витратами відповідно до п.74 МСБО 38, при якому об'єкти нематеріальних активів враховуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів відповідно до п.88 МСФО 38 визначається при їх постановці на облік комісією, призначеною Директором ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО», виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших чинників;
- термінів використання подібних активів, затверджених Директором ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО»..

Згідно п.97-п.99 МСБО 38 нематеріальні активи з кінцевим терміном корисного використання амортизуються прямолінійним методом упродовж очікуваного терміну їх використання. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Суми амортизації, нараховані за кожен період, признаються у складі прибутку або збитку.

Термін амортизації і метод нарахування амортизації нематеріального активу з кінцевим терміном використання переглядається щорічно.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з кінцевим терміном використання прирівнюється до нуля.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не підлягають амортизації.

Відповідно до МСБО 36, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» тестує нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання на предмет знецінення щорічно. Термін корисного використання активу, що є предметом амортизації, аналізується щорічно під час проведення інвентаризації на предмет його зміни.

3.Оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному усі ризики і вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання визначеному в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди відповідно до п. 20 МСБО 17, спочатку визнаються активами ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» по найменшій з вартості або справедливої вартості або дисконтованої вартості мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається у баланс як зобов'язання по фінансовій оренді, з розділенням на довгострокову і короткострокову заборгованість

Фінансові витрати, визначаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Відсоток визначається за величиною, встановленою орендодавцем в договорі оренди або як ставка можливого залучення. Фінансові витрати включаються в звіт про фінансові результати упродовж відповідного періоду оренди.

На підставі п.33 МСБО 17, орендні платежі за договором операційної оренди признаються в якості витрат упродовж терміну оренди.

У разі надання в операційну оренду активів ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО», суми, що підлягають отриманню від орендаря, відбиваються як інший операційний доход в сумі нарахованих поточних платежів за договором оренди.

4. Фінансові інвестиції.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховуються відповідно до МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСБО 32.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли ПТ стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (п.3.1.1. МСФЗ 9).

Стандартна процедура купівлі або продажу фінансових активів признається з використанням методу обліку за датою операції.

При первинному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» вимірює їх за справедливою вартістю, що є ціною операції.

Після первинного визнання ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховує усі фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням встановлених МСФЗ виключень.

В цілях виміру фінансового активу після первинного визнання, в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» фінансові активи класифікуються за двома категоріями на підставі п.4.1 МСФЗ 9, а саме як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.

Для фінансових активів, що котируються на активному ринку, справедливою вартістю активу є ціна публікованих біржових повідомлень.

Для фінансових активів, по яких ринок не є активним, справедлива вартість фінансового активу встановлюється застосовуючи метод оцінювання.

Дохід або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання признається в

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» таким чином:

- дохід або збиток по фінансовому активу або зобов'язанню, що оцінюється за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток, відбивається у складі прибутку або збитку :
- дохід або збиток по фінансовому активу, наявні для продажу, признається в іншому сукупному прибутку за винятком збитків від знецінення і зміни курсів валют;
- дохід або збиток по фінансовому активу або зобов'язанню, що враховується за амортизованою вартістю, признається у складі прибутку або збитку при припиненні визнання, знецінення, а також через амортизацію.

На кінець кожного звітного періоду ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» оцінює об'єктивні свідчення того, що фінансові активи знецінилися, до яких відносяться:

- значні фінансові утруднення боржника або емітента;
- порушення договору, порушення термінів оплати;
- можливість банкрутства або іншої реорганізації позичальника.

5. Інвестиції в асоційовані підприємства.

При обліку інвестицій в асоційовані підприємства ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовує МСБО 27, МСФО 28, МСФЗ 10;

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» відповідно до п.10 МСБО 27 не надає консолідовану фінансову звітність.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховує інвестиції в асоційовані підприємства за фактичною вартістю(п. 38 МСБО 27).

6. Зменшення корисності активів.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» відбиває необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке враховується відповідно до МСБО 36.

На дату складання фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» визначає наявність ознак знецінення активів :

- зменшення ринкової вартості активу впродовж звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне ушкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, в якому діє товариство, що сталося впродовж звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення впродовж звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може істотно зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- істотні зміни способу використання активу впродовж звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, підприємства, що негативно впливають на діяльність.

За наявності ознак зменшення корисності активів, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом витрат на продаж і цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до відшкодовуваної суми

При незначних витратах на вибуття для основних засобів, що враховуються за переоціненою вартістю, відповідно до п.5 МСБО 36, переоцінений актив признається ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» не знеціненим і відшкодовувана вартість не визначається.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» щорічно перевіряє на предмет знецінення нематеріальні активи з невизначеним терміном служби.

7. Запаси.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси враховуються по однорідних групах.

Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистій вартості реалізації згідно п.9 МСБО 2.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат з продажу.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання і інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Для визначення собівартості запасів в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовуються наступний метод: метод середньозваженої собівартості.

8. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (заборгованість, по якій отримання очікується впродовж поточного року або операційного циклу), або як довгострокова(дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість(що виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги) і неторгова(інша) дебіторська заборгованість.

Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Короткострокову дебіторську заборгованість за відсутності оголошеної процентної ставки враховують за первинною вартістю, вказаною в рахунку-фактурі(договорі).

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості і враховує її за первинною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з використанням рахунку оцінного резерву.

В якості ефективної ставки відсотка в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовується ставка рефінансування Національного банку України з урахуванням коефіцієнта сумнівності контрагента.

Для відображення сумнівної і безнадійної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів.

Для розрахунку суми резерву ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» визначає вірогідність стягнення заборгованості по кожному дебіторові, і нарахування резерву робить тільки по тих дебіторах, стягнення заборгованості з яких сумнівне.

9. Зобов'язання та резерви.

Облік і визнання зобов'язань і резервів в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» здійснюється відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО», класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні(термін погашення до 12 місяців).

Кредиторська заборгованість є видом зобов'язань, що характеризують суму боргів, належних до сплати на користь інших осіб. Кредиторська заборгованість - заборгованість третім особам, у тому числі власним працівникам, що утворилася при розрахунках за матеріально-виробничі запаси, що були придбані, роботи і послуги, при розрахунках з бюджетом. При первинному визнанні в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» кредиторська заборгованість враховується і відбивається у балансі за первинною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової кредиторської заборгованості і враховує її за первинною вартістю.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» здійснює переклад частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Довгострокові зобов'язання враховуються за вартістю, що амортизується, з використанням методу ефективної ставки відсотка.

В якості ефективної ставки відсотка в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовується ставка рефінансування Національного банку України.

Резерви признаються, якщо ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшою мірою вірогідності знадобиться зменшення ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» визнає в якості резервів:

- резерв відпусток, який формується виходячи з фонду оплати праці і розрахункового оцінного коефіцієнта;
- резерв сумнівних боргів.

Резерв використовується тільки на покриття тих витрат, відносно яких він був спочатку визнаний.

Резерви переглядаються на кінець кожного звітного періоду.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» не визнає умовні активи і умовні зобов'язання у фінансовій звітності.

10. Грошові кошти і їх еквіваленти.

Грошові кошти ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» включають необмежені у використанні:

- грошові кошти на поточних рахунках у банках, що враховуються на рахунку 311;
- грошові кошти на інших рахунках у банках, що враховуються на рахунку 313;
- готівкові грошові кошти в касах, що враховуються на рахунку 301.

11. Іноземна валюта.

Операції в іноземній валюті відбиваються в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» відповідно до МСБО 21.

Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» складається в національній валюті України(гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, що проводяться в іноземній валюті при первинному визнанні, відбиваються у функціональній валюті по курсу Національного банку України(НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 усі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються і відбиваються у балансі по курсу НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку по монетарних статтях признаються в прибутку або збитках за період, в тому періоді, в якому вони виникли.

Немонетарні статті, враховані за первинною фактичною вартістю, розраховуються по курсу, який діяв на дату здійснення операції.

Немонетарні статті, враховані за справедливою вартістю, перераховуються з використанням валютного курсу, який діяв на дату визначення справедливої вартості.

12. Винагорода працівникам.

Для обліку усіх винагород працівників ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовує МСБО 19.

Працівник може робити підприємству послуги на основі повного робочого дня, часткової зайнятості, на постійній, разовій або тимчасовій основі.

Усі винагороди працівникам в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19, що підлягають виплаті впродовж 12 місяців після закінчення періоду, в якому працівник робив послуги.

Винагороди працівникам включають короткострокові винагороди, такі як заробітна плата, оплачувана щорічна відпустка, виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витрати, обумовлені народженням і похованням, премії і пільги.

В процесі господарської діяльності ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» сплачує обов'язкові внески на соціальне забезпечення за своїх працівників в розмірах, передбачених законодавством України.

Зобов'язання по короткострокових винагородах працівникам оцінюються на основі, що не дисконтується.

13. Визнання доходів і витрат.

Доходи ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» признаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції станеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації признається тоді, коли фактично здійснений перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами(право власності передане), і доход відповідає усім критеріям визнання відповідно до МСБО 18.

У разі надання ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» послуг, передбачених контрактом, впродовж погодженого часу, доход признається в тому звітному періоді, в якому надані послуги.

Процентний доход признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Дохід від дивідендів признається, коли виникає право акціонерів на отримання платежу.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом.

14. Витрати по податку на прибуток.

Витрати по податку на прибуток визначаються і відбиваються у фінансовій звітності ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» відповідно до МСБО 12 «Податків на прибуток».

Витрати по податку на прибуток, відбивані в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за звітний податковий період, розрахованого за правилами Податкового Кодексу України.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» веде розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань на підставі норм, описаних в МСБО 12.

15. Власний капітал.

Статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» станом на 31.12.2016 складає 561 тис.грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку і покриття збитків встановлюється загальними зборами товариства.

16. Сегменти.

Операційні сегменти виділяються при відповідності одному з нижчевказаних кількісних порогів :

- доход операційного сегменту складає 10% або більше від сукупного доходу;
- абсолютна величина прибутку або збитку операційного сегменту складає 10% або більше від загального прибутку або збитку;
- активи операційного сегменту складають 10% або більше від загальної суми активів суспільства.

Географічні сегменти можуть бути виділені за ознаками покупців і представляються в звітному періоді у тому випадку, якщо об'єм реалізації іноземним покупцям перевищує 10 % усього доходу від реалізації.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» представляє фінансову звітність згідно МСФЗ 8 при відповідності умов, вказаних в п.2 МСФЗ 8, фактичним.

17. Пов'язані особи.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовує МСБО 24 для виявлення стосунків і операцій з пов'язаними сторонами і залишкам за такими операціями.

Операція між пов'язаними особами - передача послуг, ресурсів або зобов'язань між пов'язаними сторонами, незалежно від того, чи стягується при цьому плата.

18. Витрати по позиках.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат по позиках, відображений в МСБО 23.

Витрати по позиках(процентні і інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) признаються в якості витрат того періоду, в якому вони понесені, з відображенням в звіті про фінансові результати.

Витрати по позиках, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва активу, що відповідає певним вимогам, включаються в собівартість цього активу. Такі витрати по позиках капіталізуються як частину собівартості активу(п.9 МСБО 23).

19. Інвестиційне майно.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовує вимоги МСБО 40 до порядку обліку інвестиційного майна і до вимог по розкриттю інформації.

Нерухомість(земля, будівля або його частина), що перебуває у володінні з метою отримання орендних платежів і(чи) приросту вартості капіталу, але не для використання в наданні послуг і адміністративних цілях і не для продажу в ході звичайної господарської діяльності, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховує як Інвестиційне майно.

Нерухомість, що перебуває у володінні і призначену для використання у виробничих цілях, при наданні послуг і адміністративних цілях, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховує як нерухомість, займану власником.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО», скориставшись правом, даним п.14 МСБО 40, про використання професійного судження за визначенням інвестиційного майна, коли класифікація ускладнена, наслідує вказівки, викладені в пунктах 7-13 МСБО 40.

Відповідно до п.10 МСБО 40, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» застосовує наступні критерії:

- коли частина об'єкту нерухомості використовується для отримання орендної плати, інша частина - для надання послуг і в адміністративних цілях, за умови, що подібні частини об'єкту враховуються як окремі інвентарні номери у фінансовій звітності, і можуть бути продані окремо один від одного, ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховує об'єкти окремо;
- коли частини об'єкту не можна продати окремо і подібні частини об'єкту враховуються як один інвентарний номер, об'єкт не класифікується ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» в якості інвестиційного майна.

20. Події, що сталися після звітної дати.

При складанні фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховує події, що сталися після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, що мали місто після звітної дати та вимагають коригувань після закінчення звітного періоду, якими є:

- врегулювання подій, що підтверджують наявність існуючого зобов'язання на звітну дату;
- отримання інформації про знецінення активів на звітну дату;
- визначення вартості активів, придбаних до закінчення звітного періоду або надходжень від продажів активів, проданих до закінчення звітного періоду;
- виявлення помилок, що підтверджують, що фінансова звітність є невірною.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» не коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, що не коригують, після закінчення звітного періоду, якими є - зниження ринкової вартості інвестицій та інші.

21. Форми фінансової звітності.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» визначає форми представлення фінансової звітності відповідно до рекомендацій МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом ділення витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом, при якому розкриваються основні види валових грошових надходжень і валових грошових платежів. Звіт про рух грошових коштів містить відомості про потоки грошових коштів за звітний період з розбиттям на потоки від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно до обов'язкових вимог до розкриття інформації, викладеними в МСБО та МСФЗ.

22. Перерахунок фінансової звітності в умовах гіперінфляції.

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Одним із показників гіперінфляції є характеристика економічного середовища в країні, яка включають зокрема таке: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності.

За даними прес-релізу НБУ від 16.01.17 р., «за підсумками 12 місяців 2016 року грошова маса зросла

на 10.8% до 1101.6 млрд. грн., що було зумовлено переважно зростанням гривневих депозитних вкладень, свідчать попередні дані «Грошово-кредитної статистики» за грудень 2016 року.

Залишки за депозитами у національній валюті за підсумками 2016 року зросли на 8.7%, у т. ч. у грудні – на 4.0%. Залишки за депозитами в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) за рік майже не змінились, водночас у грудні унаслідок продовження дії ситуативних факторів, що спричинили посилення волатильності на валютному ринку, відбулося їх зниження на 1.9%.

Зростання номінальних доходів населення сприяло збільшенню гривневого депозитного портфеля громадян на 5.2% за підсумками року».

Тобто на кінець 2016 року не спостерігається зменшення депозитних вкладень громадян, або збільшення депозитного портфеля громадян в іноземній валюті (в доларовому еквіваленті).

Ще однією з ознак гіперінфляції є індексація відсоткових ставок згідно індексу цін. Проте слід зазначити, що облікова ставка НБУ протягом 2016 року зменшилась на 8%.

Аналіз економічного середовища за наведеними вище ознаками дозволяє зробити висновок, що Україна не є країною з гіперінфляційною економікою. Відповідно, фінансова звітність товариства не підлягає перерахунку із застосуванням МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

V. Розкриття інформації стосовно статей фінансової звітності за 2016 рік.

1. Основні засоби

На вимогу МСФЗ 16 «Основні засоби» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо кожної групи основних засобів.

Основні засоби, що враховуються на балансі класу «Машини і устаткування» за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання та затрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації.

Після первісного визнання, об'єкти основних засобів класу «Машини і устаткування» обліковуються з використанням моделі обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСБО 16.

Нарахування амортизації по об'єктам основних засобів, здійснюється прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єктів.

Застосовані строки корисної експлуатації для кожного класу основних засобів:

Клас «Машини і устаткування» – 5р.,

Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду для кожного класу основних засобів:

Клас «Машини і устаткування» – 103 тис.грн.

Балансова вартість основних засобів на початок звітного періоду для кожного класу основних засобів:

Клас «Машини і устаткування» – 54 тис.грн.

Сумма накопиченої амортизації на початок звітного періоду для кожного класу основних засобів:

Клас «Машини і устаткування» – 49 тис.грн.

Сумма нарахованої амортизації протягом звітного періоду для кожного класу основних засобів:

Клас «Машини і устаткування» – 0 тис.грн.

Первісна вартість основних засобів на кінець звітного періоду для кожного класу основних засобів:

Клас «Машини і устаткування» – 143 тис.грн.

Балансова вартість основних засобів на кінець звітного періоду для кожного класу основних засобів:

Клас «Машини і устаткування» – 80 тис.грн.

Сумма накопиченої амортизації на кінець звітного періоду для кожного класу основних засобів:

Клас «Машини і устаткування» – 63 тис.грн.

Протягом 2016р. було надходження основних засобів на сумму 69 тис. грн. Вибуття основних засобів 28 тис. грн.. Амортизація нараховувалась у сумі 40 тис.грн.

Непоточні активі, що класифіковані як утримувані для продажу або включені до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5, станом на 31.12.2016 відсутні.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються, на балансі не має.

Зменшення корисності основних засобів за звітний період не було.

Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження на балансі не має.

Суми контрактних забов`язань,пов`язаних із придбанням основних засобів на дату балансу відсутні

Обмежень на права власності на основні засоби, а також основних засобів,переданих у заставу для забезпечення забов`язань, на дату балансу не має.

Змін в облікової політиці товариства стосовно обліку основних засобів у звітному періоді не було.

Метод амортизації за результатами річної інвентаризації основних засобів не змінився.

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не проводилася.

2.Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності до МСБО 2 «Запаси» та у примітках до фінансової звітності наводиться наступна інформація:

Запаси станом на 01.01.2016р.. становлять 162 тис.грн., на 31.12.16 р. – 121 тис.грн.

3.Дебіторська заборгованість

В примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, Товариство наводить інформацію про облікову політику та вартісні показники стосовно дебіторської заборгованості.

Короткострокова дебіторська заборгованість за відсутності оголошеної процентної ставки враховується по первинній вартості, вказаній в рахунку-фактурі (договорі). Товариство приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості і враховує її по первинній вартості.

Довгострокова дебіторська заборгованість враховується по амортизованій вартості з використанням методу ефективної ставки відсотка з використанням рахунку оцінного резерву. У якості ефективної ставки відсотка застосовується ставка рефінансування Національного банку України дійсна на 31.12.2016 р. Довгострокова дебіторська заборгованість на початок та на кінець звітного періоду на підприємстві не обліковується. Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості на початок та на кінець періоду не нараховувався у зв'язку з недоцільністю.

Суми за основними групами заборгованості на початок звітного періоду:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – 0 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 0 тис.грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість – 3949 тис. грн.

Суми за основними групами заборгованості на кінець звітного періоду:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – 0 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 0 тис.грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість – 6346 тис. грн.

Протягом звітного періоду резерв сумнівних боргів не нараховувався та не використовувався.

Заборгованості по розрахункам з пов'язаними особами немає.

4.Грошові кошти

Грошові кошти на початок звітного періоду – 527 тис.грн. (на рахунках в банках – 24 тис.грн. та 503 тис. грн. у касі підприємства), у т.ч. в національній валюті – 527 тис.грн. Грошові кошти на кінець звітного періоду – 1510 тис.грн. (на рахунках в банках 417 тис.грн. та у касі підприємства 1093 тис.грн.), у т.ч. в національній валюті – 1510 тис.грн.

Грошових коштів, що є в наявності на рахунках товариства, але недоступних у використанні, на балансі не має.

5. Витрати майбутніх періодів

На початок та на кінець періоду витрат майбутніх періодів немає.

6. Інвестиційна нерухомість та оренда

Товариство застосовує вимоги МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та МСБО 17 «Оренда» до порядку обліку орендних платежів, визначення понять інвестиційного майна і до вимог по розкриттю інформації.

Підприємство не має на балансі активів, що утримуються як об'єкти фінансової оренди, та не надає у фінансову оренду наявні активи.

Скориставшись правом, що надається п.14 МСБО 40, про використання професійного судження та у відповідності до п.10 МСБО 40, товариство використовує наступні критерії:

- коли частина об'єкту нерухомості використовується для отримання орендної плати, а друга частина – для надання послуг і в адміністративних цілях, за умови, що подібні частини об'єкту враховуються як окремі інвентарні номери у фінансовій звітності, та можуть бути продані окремо один від одного, товариство враховує об'єкти окремо;
- коли частини об'єкту не можливо продати окремо і подібні частини об'єкту враховуються як один інвентарний номер, об'єкт не класифікується в якості інвестиційного майна.

На балансі товариства не обліковуються об'єкти нерухомості, які повністю або частково здаються в оренду.

Протягом звітного періоду та досі товариство було орендарем приміщень

Відділення	Адреса	Договір	Орендодатель	Термін з	Термін по	Примітки
Ломбард	м. Краматорськ, вул. Двірцева,13	№ 7 від 23.12.2015 р	Цикалюк Валерій Дмитрович	23.12.2015	22.12.2018	
1	м. Краматорськ, вул. Паркова,30	№ 1 від 23.12.2015 р	Цикалюк Валерій Дмитрович	23.12.2015	22.12.2018	
2	м. Краматорськ, вул. Бикова,5	№ 2 від 22.12.2015 р	Цикалюк Валерій Дмитрович	22.12.2015	21.12.2018	
3	м. Краматорськ, вул. Хабаровська,40	№ 3 від 22.12.2015 р	Цикалюк Валерій Дмитрович	22.12.2015	21.12.2018	
4	м. Краматорськ, вул. Центральна,1	№ 13 від 13.08.2015 р (суборенди)	ТОВ «Фармація»	13.08.2015	12.07.2018	
5	м. Краматорськ, бул. Краматорський,10	№ 5 від 23.12.2015 р	ФЛП Цикалюк Ганна Євгенівна	23.12.2015	22.12.2018	
6	м. Краматорськ, вул. Шкільна,2	№ 6 від 22.12.2015 р	ФОП Цикалюк Валерій Дмитрович	22.12.2015	21.12.2018	
7	м. Краматорськ, вул. Хабаровська,36а	№8 від 23.05.2014 р	ФОП Цикалюк Ганна Євгенівна	23.05.2014	22.05.2016	
		№8 від 23.05.2016 р	ФОП Цикалюк Ганна Євгенівна	23.05.2016	22.05.2018	
8	м. Дружківка, вул. Космонавтів,9	№ 9 від 15.07.2014 р	ФОП Райлян Ігор Васильович	15.07.2014	14.07.2016	Розірван 31.03.2016 р
		№ 9 от 01.04.2016 р	ФОП Цикалюк Валерій Дмитрович	01.04.2016	31.03.2018	
9	м. Краматорск, вул. Комерційна,5-А	№10 від 19.11.2014 р	ФОП Дізнай Ігор Давидович	19.11.2014	18.11.2016	
10	м. Краматорськ, вул. Марата,12	№ Г-450 від 01.12.2015 р	ПНВП «ГАЛІС»	01.12.2015	30.11.2016	
		Додаткова угода №1 к Дог.№ Г-450 від 01.12.2015 р	ПНВП «ГАЛІС»	01.12.2016	30.11.2017	
11	м. Краматорськ, вул.Паркова,41	№11 від 08.08.2014 р	ФОП Цикалюк Ганна Євгенівна	08.07.2014	07.08.2016	
		№11 від 08.08.2016 р	ФОП Цикалюк Ганна Євгенівна	08.07.2016	07.08.2018	
		№ 12 от 19.02.2015(суборенди)	ТОВ «Фармація»	19.02.2015	18.01.2018	
13	м. Краматорськ, вул. Василя Стуса,69	№ 14 від 26.09.2016 р	ФОП Цикалюк Валерій Дмитрович	26.09.2016	25.08.2019	

7. Пов'язані сторони

На вимогу МСБО 24, у примітках до фінансової звітності товариство здійснює розкриття інформації за сукупністю по аналогічним за характером статтям за наступними категоріями:

1) Щодо материнських підприємств:

Материнських підприємств товариство не має.

2) Щодо дочірніх підприємств:

Дочірніх підприємств товариство не має.

2) Стосовно асоційованих підприємств:

Асоційованих підприємств товариство не має.

3) Стосовно інших категорій пов'язаних сторін у звітному періоді: операції з іншими категоріями пов'язаних сторін, окрім операцій оренди, які відображено у п.6 Приміток, у звітному періоді не відбувалися. Заборгованість за цимі операціями відсутня.

4) На виконання вимог п.17 МСБО 24, ТОВ розкриває інформацію щодо компенсацій провідному управлінському персоналу, до якого відноситься директор та головний бухгалтер. В цілому протягом звітного періоду короткострокові винагороди персоналу керівників нараховані у розмірі 102 тис.грн. Винагород після закінчення трудової діяльності, інших довгострокових винагород, виплат при звільненні та виплат, заснованих на акціях, протягом звітного періоду товариство не нараховувало та не виплачувало.

8. Виплати працівникам

Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі виплати працівникам в ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював. Зобов'язання по короткостроковим винагородам робітникам оцінюються на основі, що не дисконтується.

До винагород робітників відносяться короткострокові винагороди, такі як

- заробітна плата,
- оплачувані щорічні відпустки,
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням,
- премії та пільги.

Протягом звітного періоду витрати на оплату праці склали – 1201 тис.грн., відрахування на соціальні заходи – 243 тис.грн.

9. Зобов'язання та забезпечення

В примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 37 товариство наводить інформацію про облік та визнання умовних зобов'язань та забезпечень.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

Судові позиві відсутні.

На думку керівництва, товариство сплатило усі податки , тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Підприємство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від подій, які перебувають поза зоною впливу товариства. Керівництво ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності підприємства. Ступень повернення короткострокової дебіторської заборгованості товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО», додатковий резерв під короткострокові фінансові активи не сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

У якості резервів та поточних забезпечень товариство визнає:

- Резерв сумнівних боргів.
- Резерв відпусток

Протягом звітного періоду резерв сумнівних боргів не нараховувався та не використовувався.

Відповідно до облікової політики товариства, при первісному визнанні кредиторська заборгованість враховується та відображається у балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів та послуг.

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» приймає не суттєвим результат дисконтування за короткостроковою кредиторською заборгованістю та враховує її за первісною вартістю.

Довгострокових зобов'язань на початок та на кінець періоду немає.

Кредиторської заборгованісті за товари, роботи, послуги на початок та на кінець періоду не має.

Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці на початок періоду – 53 тис. грн.., на кінець періоду – 83 тис.грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом на початок періоду – 276 тис. грн.., на кінець періоду – 679 тис.грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування на початок періоду – 5 тис. грн., на кінець періоду заборгованість дебитова – 2 тис.грн .

Інші поточні зобов'язання на початок періоду – 926 тис. грн., на кінець періоду – 829 тис.грн.

Нараховано резерву відпусток на початок звітного періоду – 74 тис.грн., на кінець – 76 тис.грн.

10.Витрати на позики

При складанні фінансової звітності Товариство використовує базовий підхід до обліку витрат по позикам, відображений у МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати за позиками (відсоткові та інші витрати, що понесені у зв'язку с залученням позикових коштів) визнаються у якості витрат того періоду, в якому вони були понесені, з відображенням у Звіті про фінансовий результат.

Протягом звітного періоду товариство не залучало позикові кошти та не мало відсоткових та інших витрат за позиками.

11.Інформація за сегментами

Інформація за сегментами ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» на підставі можливостей, наданих МСФЗ 8, не складається та не подається.

12. Події після дати балансу

Товариство при складанні фінансової звітності враховує події, що відбулися після звітної дати, відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» та розкриває відповідно до вимог МСФЗ наступну інформацію:

Товариство не корегує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, які не вимагають корегування після закінчення звітного періоду.

Суттєвих подій, які не вимагають корегування після закінчення звітного періоду, але потребують розкриття інформації щодо характеру та впливу, після закінчення звітного періоду не було.

Подій, які вимагають корегування після закінчення звітного періоду, не було.

13.Дохід, витрати, прибутки та збитки

Протягом звітного періоду товариство отримало чистий дохід від реалізації товарів (робіт, послуг) у розмірі 6093 тис.грн. Протягом звітного періоду підприємство здійснило витрати в загальному розмірі – 2475 тис.грн, у т.ч. витрати на оплату праці – 1201 тис.грн, відрахування на соціальні заходи – 243тис. грн., нарахована амортизація – 40 тис.грн.; інши операційні витрати – 662 тис.грн., собівартість реалізованої

продукції (робіт, послуг) – 329 тис.грн.

Податок на прибуток склав 664 тис.грн.

Протягом звітного періоду товариство отримало чистий прибуток у розмірі – 3029 тис.грн.

14. Статутний капітал

Капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» зареєстрований та сплачений станом на 01.01.2016 – 561 тис. грн.; на 31.12.2016 – 561 тис. грн.

Протягом звітного періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу товариства виконано.

Протягом звітного періоду дивіденди не нараховувалися.

Станом на 31.12.2016 один з учасників підприємства не є суб'єктом підприємницької діяльності, тому порушено ліцензійні умови, але в 2017 році підприємство зробить дії по ліквідації цього порушення.

15. Цілі та політика управління фінансовими ризиками та капіталом

Основні фінансові інструменти підприємства можуть включать торгову кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінни папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій товариства.Також підприємство має інши фінансові інструменти , такі як: дебіторська заборгованість, грошові кошти та інше.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюється на основі попередній оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторінгу. Підприємство використовує позикові ресурси у малому обсязі.

Ризик ліквідності

Підприємство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує термін платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютною політикою.

Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

Управління капіталом

ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

Керівництво товариства здійснює огляд структури капіталу щорічно, аналізує при цьому вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

На підставі отриманих висновків товариство приймає рішення щодо залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення можливих позик.

16. Фінансові інвестиції

На вимогу МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

На початок та на кінець звітного періоду на балансі підприємства не обліковуються фінансові інвестиції.

Фінансових активів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі Товариства не має.

Фінансових активів, по яких було припинено визнання протягом звітного періоду, не має.

Протягом звітного періоду збитків від знецінення фінансових активів підприємство не мало.

17. Справедлива вартість фінансових інструментів

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 01.01.2016	на 31.12.2016
Грошові кошти	527	1510	527	1510
Інша поточна дебіторська заборгованість	3949	6346	3949	6346

Справедливу вартість поточної заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів

18. Порівняльна інформація.

Повний пакет звітності за МСФЗ повинен містить порівняльну інформацію за 2 попередніх періоди. Для виконання вимог повного пакету за МСФЗ, Товариство надає Звіт про фінансовий стан за 2014 рік та Звіт про власний капітал за 2014 рік, також

Звіт про фінансовий стан за 2015 рік та Звіт про власний капітал за 2015 рік у Додатку 1, Додатку 2, Додатку3, Додатку 4 до Приміток.

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

До повного комплекту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» за 2016 рік додаються :

- Баланс (звіт про фінансовий стан) за 2016 рік;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:
КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА
УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

ЗВІТ

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності повного товариства "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО", яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік та звіт про власний капітал за 2016 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за МСФЗ (далі – «фінансова звітність»).

Формування фінансової звітності було здійснено управлінським персоналом відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме: концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи обмеження застосування МСФЗ.

Таблиця 1. Основні відомості про повне товариство "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" станом на 31.12.2016 р.

№ з/п	Показники	Дані
1	Повна назва	Повне товариство "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО"
2	Код за ЄДРПОУ	30696541
3	Місцезнаходження	84301, Донецька обл., м. Краматорськ, вулиця Двірцева, будинок 13
4	Дата реєстрації	зареєстровано Виконавчим комітетом Краматорської міської ради Донецької області 24.01.2000р. зареєстровано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва № 6494 від 05.12.2006р.
5	Дата внесення останніх змін до установчих документів	Додаткова угода до засновницького договору ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО", посвідчено державним нотаріусом Третьої Краматорської нотаріальної контори В.В.Полянських 15.12.2011 року за р.№ 2880, 2881, зареєстрований виконавчим комітетом Краматорської міської ради Донецької області 20.12.2011 року
6 6.1	Основні види діяльності Відповідно до Засновницького договору	Фінансові послуги ломбарду: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів під заставу рухомого та нерухомого майна; надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів після отримання відповідної ліцензії згідно із законодавством. Супутні послуги ломбарду: збереження майна; оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договіру; надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; реалізація заставленого рухомого і нерухомого майна відповідно до чинного законодавства та/або договіру; інвестиційна діяльність; спеціалізована роздрібна торгівля годинниками і ювелірними виробами.
6.2	КВЕД	64.92 – інші види кредитування
7	Наявність відокремлених підрозділів	Станом на 31.12.2016 р. повне товариство "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" має 13 (Тринадцять) відокремлених підрозділа відокремлений підрозділ №1 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул.Паркова,30; відокремлений підрозділ №2 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул.Бикова,5; відокремлений підрозділ №3 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул. Хабаровська,40; відокремлений підрозділ №4 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул Центральна,1; відокремлений підрозділ №5 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, бул. Краматорський,10; відокремлений підрозділ №6 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул.Шкільна,2; відокремлений підрозділ №7 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул. Хабаровська,36А; відокремлений підрозділ №8 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Дружківка, пр.Космонавтів 9; відокремлений підрозділ №9 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул. Комерційна,5А; відокремлений підрозділ №10 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул.Марата,12; відокремлений підрозділ №11 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул.Паркова,41; відокремлений підрозділ №12 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул.Двірцева,47. відокремлений підрозділ №13 ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО". Місцезнаходження: Донецька обл.,м.Краматорськ, вул.Василя Стуса,69

Стислий виклад облікової політики та інша пояснювальна інформація

Функціональною валютою, валютою обліку і валютою представлення звітності є Національна валюта України, гривня.

Облікова політика розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при ведені обліку стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання регістрів фінансової звітності Товариства.

Прийнятною концептуальною основою для підготовки регістрів фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»; інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; встановлена в компанії облікова політика; внутрішні положення товариства.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ. Нематеріальні активи Товариства враховує і відображає у фінансовій звітності згідно МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо в момент зарахування його на баланс, але не більше 10 років експлуатації. Після первісного визнання нематеріальні активи з кінцевим терміном використання обліковуються по собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накоплених збитків від знецінення. Після первісного визнання нематеріальні активи з невизнаним терміном використання обліковуються по собівартості за вирахуванням накоплених збитків від знецінення. До основних засобів застосовувується метод прямолінійного нарахування амортизації, передбачений і МСБО 16 «Основні засобі», виходячи із строків їх корисного використання, але не менше установлених строків відповідно до Податкового Кодексу України. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів введений в експлуатацію. Сума активу, що амортизується визначається як різниця між первісною вартістю та ліквідаційною вартістю об'єкта.Товариство створює резерв сумнівних боргів та проводить списання безнадійних боргів в відповідності до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерв відпусток створюється щомісячно станом на останній день звітного місяця. Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або інші цінності. Дебіторську заборгованість Товариство поділяє на поточну та довгострокову. Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу. Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Товариство здійснює перекваліфікацію частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів. Облік кредиторської заборгованості ведеться в розрізі короткострокової та довгострокової. Для цих цілей здійснюється перекваліфікація частини довгострокової заборгованості в короткострокову заборгованість в частині тих довгострокових зобов'язань, які мають бути відшкодовані (погашені) протягом 12 місяців з дати балансу. Товариство визнає Резервний (страховий) фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту. Доходи в бухгалтерському обліку признаються на дату надання послуг і оцінювати в відповідності до МСБО (IAS) 18 «Дохід». Основним видом доходів є відсотки за наданими кредитами. Товариство може отримувати дохід і від інших видів діяльності, що не заборонені Статутом. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена. Витрати відображати в балансі одночасно з збільшенням зобов'язань чи зменшенням активів, а в звіті про фінансові результати відображати одночасно з доходами, для отримання яких вони були понесені. Всі статі витрат відображати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Періодом складання фінансової звітності є місяць, квартал, півріччя, 9 місяців, рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядаємо заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю підприємства. При проведенні аудиту розглядаються законодавчі та нормативни акти щодо формування фінансової звітності підприємства.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми зазначаємо, що для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності повного товариства "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" станом на 31 грудня 2016 року за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р. з метою висловлення нами незалежної думки щодо цієї фінансової звітності, аудиторами були виконані процедури, які обгрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності.

Звіт аудитора за 2015 рік було модифіковано стосовно неповного розкриття інформації у примітках до фінансової звітності повного товариства "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" станом на 31 грудня 2015 року. Ми модифікуємо наш звіт за 2016 рік стосовно того ж питання, а саме в примітках до фінансової звітності повного товариства "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" станом на 31 грудня 2016 року інформація майже в усіх розділах розкрита не в повному обсязі, що суперечить вимогам МСФЗ.

Аудитори не підтверджують суму, яка відображена у статті «відстрочені податкові активи» станом на 31.12.2016 р. у розмірі 4 тис.грн., що складає меньш 1 відсотка от валюти баланса.

Резервний фонд станом на 31.12.2016 сформовано у розмірі 475 тис.грн., що більш вказаного у статуті

розміру, однак не перекручює співвідношення власного капіталу до валюти балансу.

Крім того, аудиторами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність».

На наш погляд, існують факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на здатність Товариства продовжувати діяльність у майбутньому, а саме:

- не усі учасники повного товариства (а саме фізична особа Цикалюк Юрій Дмитрович) зареєстровані як суб'єкти підприємництва, що суперечить вимогам діючого законодавства.

Вказаний факт - стосовно спроможності Товариством безперервно продовжувати свою діяльність - не достатньо розкрите в примітках до фінансової звітності.

На думку аудиторів вище зазначене в сукупності є важливим для користувача фінансової звітності товариства, але не всеохоплюючим для фінансової звітності товариства, тому ми вважаємо за доцільне модифікувати нашу думку та надати умовно-позитивний звіт незалежного аудитора.

Умовно-позитивна думка щодо фінансової звітності повного товариства "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО"

На нашу думку, річна фінансова звітність повного товариства "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" у складі балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2016 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік та звіту про власний капітал за 2016 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, до річної фінансової звітності за 2016 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі „Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", складена в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно та відображає фінансовий стан товариства, фінансові результати та рух грошових коштів за 2016 рік відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності

ЗВІТ

ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Висновки аудитора щодо відповідності показників власного капіталу

Станом на 31 грудня 2016 року статутний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" становить 561 000 грн. Статутний капітал сплачено повністю.

Власний капітал Товариства на 31.12.2016р. дорівнює 6396 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства України щодо розміру власного капіталу ломбарду.

Висловлення думки щодо фактичного формування статутного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" грошовими коштами станом на 31.12.2016р. за даними бухгалтерського обліку за період з 24 січня 2000 року по 31 грудня 2016 року.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо фактичного формування та сплати статутного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" грошовими коштами станом на 31.12.2016р. за даними бухгалтерського обліку, а саме: розмір статутного капіталу ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" заявлений – 561 000 грн., сформований – 561 000,00 грн., сплачений грошовими коштами – 561 000,00 грн.

Пояснювальний параграф щодо підтвердження фактичного формування та сплати статутного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО" грошовими коштами станом на 31.12.2016р.

1. Станом на 24 січня 2000 року зареєстрований статутний капітал ПТ «КРАМ-ЛІГА» складав 1 000,00 грн. (Одна тисяча грн.)

Згідно із Установчим договором, що зареєстроване 24.01.2000 р. № 23р виконавчим комітетом Краматорської міської ради, номер запису 04052809100010195, розподіл статутного капіталу товариства між учасниками здійснюється у наступному співвідношенні:

Демідов Анатолій Андрійович, зареєстрований: м. Донецьк, вул. Туполева, 20-197, паспорт ВС 119505, виданий Кіровським РВ ДМУУМВС України в Донецькій області 06.01.2000 р – 50% від статутного капіталу, що становить 500 грн. (п'ятсот грн.)

Перепелиця Валентина Іллівна, зареєстрована: м. Краматорськ, Донецька обл., вул. Белянська,23, паспорт ВА 906502, виданий Краматорським МВ УМВС України в Донецькій області 08.08.1997 року – 50 % від статутного капіталу, що становить 500 грн. (п'ятсот грн.)

Статутний капітал ПТ «КРАМ-ЛІГА» сформовано в повному обсязі грошовими коштами. У звязку з тим, что первинні документи за цей період не збереглися, а були зруйновані під час боєвих дій у м. Краматорськ у 2014 році, висновок щодо формування та сплати статутного капіталу товариства у розмірі 1 тис. грн. здійснено аудиторами на підставі даних бухгалтерського обліку

2. Протоколом № 2 зборів засновників підприємства ПТ «КРАМ-ЛІГА» від 20.09.2005 р згідно вимог законодавства було змінено назву (Розпорядження № 3981 від 26.04.2005р Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України) на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» (скорочено ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО», та затвердженна нова редакція Установчого договору Станом на 27 вересня 2005 року статутний капітал ПТ "ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО " складає 1 000,00 грн. (Одна тисяча грн .)

Згідно зі змінами до Установчого договору, що зареєстровані 27.09.2005 р. розподіл статутного капіталу товариства між учасниками здійснюється у наступному співвідношенні:

Демідов Анатолій Андрійович, зареєстрований: м. Донецьк, вул. Туполева, 20-197, паспорт ВС 119505, виданий Кіровським РВ ДМУУМВС України в Донецькій області 06.01.2000 р – 50% від статутного капіталу, що становить 500 грн. (п'ятсот грн.)

Перепелиця Валентина Іллівна, зареєстрована: м. Краматорськ, Донецька обл., вул. Белянська,23, паспорт ВА 906502, виданий Краматорським МВ УМВС України в Донецькій області 08.08.1997 року – 50 % від статутного капіталу, що становить 500 грн. (п'ятсот грн.)

Таким чином, станом на 27.09.2005 року статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» сформовано в повному обсязі грошовими коштами.

3. 27 жовтня 2005 року згідно змін Установчого договору змінився склад засновників. Розподіл статутного капіталу товариства здійснюються у наступному співвідношенні:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАРМАЦІЯ» (скорочено ТОВ «ФАРМАЦІЯ») ЄДРПОУ 23027071, місцезнаходження якого: 84301 м. Краматорськ, вул. Паркова, 41 – 50% від статутного капіталу, що становить 500 грн. (п'ятсот грн.).- частка Статутного фонду куплена у Демідова А.А.

Перепелиця Валентина Іллівна, зареєстрована: м. Краматорськ, Донецька обл., вул. Белянська,23, паспорт ВА 906502, виданий Краматорським МВ УМВС України в Донецькій області 08.08.1997 року – 50 % від статутного капіталу, що становить 500 грн. (п'ятсот грн.)

Таким чином, станом на 27.10.2005 року статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» сформовано в повному обсязі грошовими коштами.

4. 20 липня 2006 року згідно змін Установчого договору змінився склад засновників та розмір статутного фонду – збільшено до 261 000 грн.. Розподіл статутного капіталу товариства здійснюються у наступному співвідношенні:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАРМАЦІЯ» (скорочено ТОВ «ФАРМАЦІЯ») ЄДРПОУ 23027071, місцезнаходження якого: 84301 м. Краматорськ, вул. Паркова, 41 – 90% від статутного капіталу, що становить 234 900 грн. (Двісті тридцять чотири тисячі дев'ятсот грн.)

Кисельов Ілля Леонідович (код 2757711296), зареєстрований: м. Краматорськ, Донецька обл., вул. Перемоги,50, паспорт ВВ 204806, виданий Краматорським МВ УМВС України в Донецькій області 30.12.1997 року – 10 % від статутного капіталу, що становить 26 100 грн. (Двадцять шість тисяч сто грн.).Частка статутного фонду куплена у Перепелиці В.І. у розмірі 500,00 (п'ятсот грн.)

Доформування статутного капіталу здійснювалося грошовими коштами наступним чином:

№ з/п	Учасник	Сума сплачена	Документ, що підтверджує сплату
1	Кисельов Ілля Леонідович	25 600,00	не збереглися *
2	ТОВ «ФАРМАЦІЯ»	1 700,00	ПКО -001351 від 03.01.08
		600,00	ПКО-001352 від 05.01.08
		1 340,00	ПКО-001353 від 08.01.08
		2 000,00	ПКО-001354 від 09.01.08
		675,00	ПКО-001356 від 10.01.08
		90,00	ПКО-001357 від 11.01.08
		700,00	ПКО-001417 від 12.01.08
		363,26	ПКО-001358 від 14.01.08
		1 000,00	ПКО-001418 від 14.01.08
		940,00	ПКО-001419 від 15.01.08
		1 030,00	ПКО-001359 від 16.01.08
		400,00	ПКО-001420 від 16.01.08
		250,00	ПКО-001711 від 17.01.08
		588,50	ПКО-001360 від 18.01.08
		1 000,00	ПКО-001421 від 18.01.08
		1 200,00	ПКО-001422 від 23.01.08
		71,00	ПКО-001501 від 24.01.08
		700,00	ПКО-001423 від 26.01.08
		300,00	ПКО-001424 від 27.01.08
		2 000,00	ПКО-001502 від 28.01.08
		70,00	ПКО-001425 від 28.01.08
		425,56	ПКО-001503 від 29.01.08
		250,00	ПКО-001426 від 29.01.08
		333,30	ПКО-001362 від 31.01.08
		2 232,00	ПКО-001504 від 01.02.08
		100,00	ПКО-001427 від 07.02.08
		5 000,00	ПКО-001506 від 15.02.08
		5 000,00	ПКО-001507 від 21.02.08
		100,00	ПКО-001509 від 03.03.08
		400,00	ПКО-001428 від 04.03.08
		2 000,00	ПКО-001510 від 06.03.08
		200,00	ПКО-001511 від 07.03.08
		250,00	ПКО-001429 від 07.03.08
		500,00	ПКО-001289 від 09.03.08
		500,00	ПКО-001290 від 10.03.08
		1 000,00	ПКО-001747 від 11.03.08
		1 000,00	ПКО-001748 від 11.03.08
		1 300,00	ПКО-001293 від 12.03.08
		1 000,00	ПКО-001430 від 12.03.08
		1 419,18	ПКО-001294 від 13.03.08
		1 365,00	ПКО-001363 від 13.03.08
		1 500,00	ПКО-001295 від 14.03.08
		1 000,00	ПКО-001431 від 14.03.08
		950,00	ПКО-001432 від 15.03.08
		1 000,00	ПКО-001296 від 16.03.08
		1 000,00	ПКО-001433 від 17.03.08
		300,00	ПКО-001297 від 18.03.08
		1 300,00	ПКО-001434 від 18.03.08
		1 000,00	ПКО-001298 від 19.03.08
		500,00	ПКО-001299 від 20.03.08
		600,00	ПКО-001436 від 20.03.08
		300,00	ПКО-001437 від 21.03.08
		1 000,00	ПКО-001365 від 22.03.08
		850,00	ПКО-001438 від 22.03.08
		600,00	ПКО-001366 від 23.03.08
		200,00	ПКО-001717 від 23.03.08
		700,00	ПКО-001367 від 24.03.08
		1 000,00	ПКО-001440 від 24.03.08
		1 100,00	ПКО-001441 від 25.03.08
		937,20	ПКО-001368 від 26.03.08
		3 000,00	ПКО-000643 від 12.06.08
		1 250,00	ПКО-000644 від 13.06.08
		1 300,00	ПКО-000645 від 14.06.08
		1 500,00	ПКО-000646 від 16.06.08
		1 800,00	ПКО-000647 від 17.06.08
		500,00	ПКО-000648 від 18.06.08
		4 350,00	ПКО-000649 від 19.06.08
		1 700,00	ПКО-000650 від 20.06.08
		1 700,00	ПКО-000651 від 21.06.08
		500,00	ПКО-000652 від 22.06.08
		2 500,00	ПКО-000653 від 23.06.08
		3 300,00	ПКО-000654 від 24.06.08
		150,00	ПКО-000655 від 25.06.08
		1 060,00	ПКО-000656 від 26.06.08
		3 000,00	ПКО-000657 від 01.07.08
		2 500,00	ПКО-000658 від 02.07.08
		2 050,00	ПКО-000660 від 03.07.08
		2 620,00	ПКО-000661 від 04.07.08
		1 000,00	ПКО-000662 від 05.07.08
		5 000,00	ПКО-000663 від 07.07.08
		200,00	ПКО-000664 від 08.07.08
		3 710,00	ПКО-000665 від 10.07.08
		1 250,00	ПКО-000666 від 11.07.08
		500,00	ПКО-000667 від 14.07.08
		1 000,00	ПКО-000696 від 15.07.08
		3 800,00	ПКО-000669 від 16.07.08
		2 300,00	ПКО-000670 від 17.07.08
		1 700,00	ПКО-000671 від 19.07.08
		7 400,00	ПКО-000672 від 28.07.08
		1 000,00	ПКО-000673 від 31.07.08
		5 000,00	ПКО-000956 від 01.08.08
		2 100,00	ПКО-000674 від 02.08.08
		4 300,00	ПКО-000675 від 04.08.08
		1 100,00	ПКО-000676 від 05.08.08
		500,00	ПКО-000677 від 06.08.08
		2 000,00	ПКО-000678 від 07.08.08
		2 650,00	ПКО-000679 від 08.08.08
		1 500,00	ПКО-000680 від 09.08.08
		600,00	ПКО-000681 від 10.08.08
		1 200,00	ПКО-000682 від 11.08.08
		2 000,00	ПКО-000683 від 12.08.08
		5 150,00	ПКО-000684 від 13.08.08
		500,00	ПКО-000685 від 14.08.08
		4 860,00	ПКО-000686 від 15.08.08
		1 300,00	ПКО-000687 від 16.08.08
		1 850,00	ПКО-000688 від 18.08.08
		1 100,00	ПКО-000689 від 19.08.08
		2 800,00	ПКО-000690 від 20.08.08
		4 650,00	ПКО-000691 від 21.08.08
		8 000,00	ПКО-000692 від 22.08.08
		1 900,00	ПКО-000693 від 23.08.08
		900,00	ПКО-000694 від 24.08.08
		450,00	ПКО-000695 від 29.08.08
		2 000,00	ПКО-000697 від 01.09.08
		3 230,00	ПКО-000698 від 02.09.08
		1 810,00	ПКО-000699 від 03.09.08
		3 500,00	ПКО-000700 від 04.09.08
		2 000,00	ПКО-000785 від 05.09.08
		100,00	ПКО-000786 від 06.09.08
		300,00	ПКО-000787 від 07.09.08
		1 500,00	ПКО-000789 від 08.09.08
		2 480,00	ПКО-000790 від 09.09.08
		1 500,00	ПКО-000791 від 11.09.08
		1 000,00	ПКО-000792 від 12.09.08
		1 500,00	ПКО-000793 від 13.09.08
		2 400,00	ПКО-000794 від 15.09.08
		500,00	ПКО-000795 від 16.09.08
		1 050,00	ПКО-000796 від 17.09.08
		4 400,00	ПКО-000797 від 18.09.08
		140,00	ПКО-000798 від 19.09.08
		100,00	ПКО-000799 від 22.09.08
		500,00	ПКО-001622 від 23.09.08
		800,00	ПКО-000800 від 24.09.08
		500,00	ПКО-000801 від 30.09.08
		2 000,00	ПКО-000856 від 01.10.08
		2 700,00	ПКО-000857 від 02.10.08
		1 000,00	ПКО-000858 від 03.10.08
		500,00	ПКО-000859 від 06.10.08
		2 500,00	ПКО-000908 від 07.10.08
		3 350,00	ПКО-000860 від 08.10.08
		2 000,00	ПКО-000957 від 09.10.08
		500,00	ПКО-000926 від 12.10.08
		1 000,00	ПКО-000927 від 14.10.08
	разом	249 740,00	

* - У звязку з тим, что первинні документи за цей період не збереглися, а були зруйновані під час боєвих дій у м. Краматорськ у 2014 році, висновок щодо формування та сплати статутного капіталу товариства за цім документом здійснено аудиторами на підставі даних бухгалтерського обліку

Таким чином, станом на 15.10.2008 р. розмір статутного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» заявлений – 261 000,00 грн., сформований – 250740,00 грн., сплачений грошовими коштами – 250740,00 грн.

5. Станом на 25 листопада 2008 року статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» складає 261 000,00 грн. (двісті шістдесят одна тисяча грн.)

Згідно зі змінами до Засновницького договору, що зареєстровані 25.11.2008р. змінився склад засновників та розподіл Статутного капіталу. Розподіл статутного капіталу товариства між учасниками здійснюється у наступному співвідношенні:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАРМАЦІЯ» (скорочено ТОВ «ФАРМАЦІЯ») ЄДРПОУ 23027071, місцезнаходження якого: 84301 м. Краматорськ, вул. Паркова, 41 – 99% від статутного капіталу, що становить 258 390 грн. (Двісті п'ятдесят вісім тисяч триста дев'яносто грн.)

Цикалюк Юрій Дмитрович (код 2705904098), зареєстрований: 84331, м. Краматорськ, Донецька обл., вул. Паркова, 103-93, паспорт ВВ 166346, виданий Краматорським МВ УМВС України в Донецькій області 09.12.1997 року – 1 % від статутного капіталу, що становить 2 610 грн. (Дві тисячі шістсот десять грн.).

(Кисельову І.Л. була повернута частка в Статутному капіталі у розмірі 26 100,00 грн: 16 800,00 грн - 16.10.08 р з каси підприємства (не збереглися *), 6 700,00 -31.12.08 р (РКО №04582 від 31.12.08), 2 600,00-12.02.09 р (РКО №000205 від 12.02.09)

* - У звязку з тим, что первинні документи за цей період не збереглися, а були зруйновані під час боєвих дій у м. Краматорськ у 2014 році, висновок щодо формування та сплати статутного капіталу товариства за цім документом здійснено аудиторами на підставі даних бухгалтерського обліку

Доформування статутного капіталу здійснювалося грошовими коштами наступним чином:

№ з/п	Учасник	Сума сплачена	Документ, що підтверджує сплату
1	ТОВ «ФАРМАЦІЯ»	2 000,00	ПКО-000928 від 17.10.08
		1 000,00	ПКО-000929 від 18.10.08
		2 000,00	ПКО-000930 від 19.10.08
		1 500,00	ПКО-000931 від 22.10.08
		1 500,00	ПКО-000932 від 24.10.08

		1 000,00	ПКО-001049 від 03.11.08
		1 000,00	ПКО-001050 від 04.11.08
		1 000,00	ПКО-001051 від 05.11.08
		1 500,00	ПКО-001052 від 06.11.08
		1 500,00	ПКО-001053 від 07.11.08
		1 000,00	ПКО-001054 від 08.11.08
		300,00	ПКО-001055 від 09.11.08
		3 000,00	ПКО-001056 від 10.11.08
		1 500,00	ПКО-001057 від 11.11.08
		3 000,00	ПКО-001058 від 12.11.08
		2 000,00	ПКО-001059 від 13.11.08
		1 000,00	ПКО-001060 від 18.11.08
		1 000,00	ПКО-001061 від 19.11.08
		850,00	ПКО-001062 від 20.11.08
		800,00	ПКО-001063 від 21.11.08
		500,00	ПКО-001064 від 22.11.08
		600,00	ПКО-001173 від 05.12.08
		600,00	ПКО-001174 від 11.12.08
		500,00	ПКО-001175 від 12.12.08
		1 500,00	ПКО-001176 від 16.12.08
		200,00	ПКО-001177 від 19.12.08
		1 400,00	ПКО-001178 від 21.12.08
2	Цикалюк Юрій Дмитрович	2 610,00	ПКО-001148 від 30.12.08
	разом	36 360,00	

Таким чином, станом на 31.12.2008, статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» заявлений – 261 000,00 грн., сформований – 261 000,00 грн., сплачений грошовими коштами – 261 000 грн.

Станом на 31.12.2008 року статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» сформовано та сплачено в повному обсязі грошовими коштами

6. Станом на 20 грудня 2011 року статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» складає 561 000,00 грн. (п'ятсот шістдесят одну тисячу грн.)

Згідно Додатককой угоди до Засновницького договору, зареєстрованого 20.12.2011 р. внесені зміни щодо статутного капіталу. Розподіл статутного капіталу товариства між учасниками здійснюється у наступному співвідношенні:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАРМАЦІЯ» (скорочено ТОВ «ФАРМАЦІЯ») ЄДРПОУ 23027071, місцезнаходження якого: 84301 м. Краматорськ, вул. Паркова, 41 – 99% від статутного капіталу, що становить 555 390 грн. (П'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч триста дев'яносто грн.)

Цикалюк Юрій Дмитрович (код 2705904098), зареєстрований: 84331, м. Краматорськ, Донецька обл., вул. Абая,13, паспорт ВВ 166346, виданий Краматорським МВ УМВС України в Донецькій області 09.12.1997 року – 1 % від статутного капіталу, що становить 5 610 грн. (П'ять тисяч шістсот десять грн.).

Доформування статутного капіталу здійснювалося грошовими коштами наступним чином:

№ з/п	Учасник	Сума сплачена	Документ, що підтверджує сплату
1	ТОВ «ФАРМАЦІЯ»	29 700,00	п/д № 207801590 від 23.12.2011р ПАТ УСБ
		39 600,00	п/д № 219037674 від 13.01.2012 р ПАТ УСБ
		29 700,00	п/д № 230704387 від 03.02.2012 р ПАТ УСБ
		49 500,00	п/д № 257781734 від 16.03.2012 р ПАТ УСБ
		29 700,00	п/д № 301524924 від 29.05.2012 р ПАТ УСБ
		49 500,00	п/д № 333965508 від 27.07.2012 р ПАТ УСБ
		50 000,00	п/д № 364473887 від 21.09.2012 р ПАТ УСБ
		19 300,00	п/д № 364474238 від 21.09.2012 р ПАТ УСБ
2	Цикалюк Юрій Дмитрович	300,00	п/д № 207801607 від 23.12.2011 р ПАТ УСБ
		400,00	п/д № 219037238 від 13.01.2012 р ПАТ УСБ
		300,00	п/д № 230704029 від 03.02.2012 р ПАТ УСБ
		500,00	п/д № 257781608 від 16.03.2012 р ПАТ УСБ
		300,00	п/д № 301524712 від 29.05.2012 р ПАТ УСБ
		500,00	п/д № 333967544 від 27.07.2012 р ПАТ УСБ
		700,00	п/д № 364471717 від 21.09.2012 р
	разом	300 000,00	

Станом на 31.12.2012р. розмір статутного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» заявлений – 561 000,00 грн, сформований – 561 000,00 грн. Станом на 31.12.2012 року статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» сформовано та сплачено в повному обсязі грошовими коштами у розмері 561 000,00 грн.

За період з 01.01.2013 по 31.12.2016 змін у статутному капіталі не було

Таким чином, станом на 31.12.2016р. розмір статутного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» заявлений – 561 000,00 грн, сформований – 561 000,00 грн., сплачений грошовими коштами – 561 000,00 грн.

Резервний фонд відповідно до Засновницького договору створюється у відповідності до вимог діючого законодавства у розмірі 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається зборами Учасників Товариства та не може бути меншим 5% суми чистого прибутку. Згідно методики, затвердженої в обліковій політики Товариства у 2016 році було нараховане резервний фонд у розмірі 153,2 тис грн. Що більше 5 % суми чистого прибутку (3 029 тис. грн..*5%= 151,5 тис грн.)

Таким чином, резервний фонд станом на 31.12.2016 сформовано у розмірі 475 тис.грн., що більш вказаного у статуті розміру.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан товариства

При проведенні аудиторських процедур аудиторами не виявлено наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан товариства

Інформація про наявність інших фактів та обставін , які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи в майбутньому та оцінка ступені їхнього впливу, а саме:

- активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, - відсутні
- розмір прострочених зобов'язань товариства станом на 31.12.2016 - відсутні
- розмір прострочених зобов'язань перед товариством станом на 31.12.2016 – відсутні

Інформація щодо реєстрації, як суб'єктів підприємницької діяльності учасників повного товариства – фізичних осіб та/або юридичних осіб

Станом на 31.12.2016р. учасниками ПТ «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО» є наступні особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАРМАЦІЯ» (скорочено ТОВ «ФАРМАЦІЯ») ЄДРПОУ 23027071, місцезнаходження якого: 84301 м. Краматорськ, вул. Паркова, 41 – 99% від статутного капіталу, що становить 555 390 грн. (П'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч триста дев'яносто грн.), не перебуває в процесі припинення, є суб'єктом підприємницької діяльності станом на 31.12.2016р.

Цикалюк Юрій Дмитрович (код 2705904098), зареєстрований: 84331, м. Краматорськ, Донецька обл., вул. Абая,13, паспорт ВВ 166346, виданий Краматорським МВ УМВС України в Донецькій області 09.12.1997 року – 1 % від статутного капіталу, що становить 5 610 грн. (П'ять тисяч шістсот десять грн.) – не є суб'єктом підприємницької діяльності станом на 31.12.2016р.

Параграф з інших питань

Уся інформація, що відображена у розділі «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги» повина буди розглянута з урахуванням впливу питань, про які йдеться у параграфі „Підстава для висловлення умовно-позитивної думки"

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит Сервіс Груп"

Код за ЄДРПОУ – 31714676

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

Свідоцтво № 2738 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності (дійсне до 28.07.2021р.), затверджене рішенням Аудиторської Палати України від 30.11.2001р. № 104, термін чинності Свідоцтва продовжено до 28 липня 2021р. згідно Рішення Аудиторської палати України від 28 липня 2016р. № 327/3

Свідоцтво серії П № 000386 про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (дійсне з 25.04.2013р. по 28.07.2021р.).

Свідоцтво серії № 0009 від 08.05.2013р. про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (дійсне до 28.07.2021р.), унесено до реєстру відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 08.09.2016р. № 2269.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане про те, що фірма пройшла зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність (згідно рішенню АПУ від 05.07.2012 №252/4)

Сертифікат аудитора Марченко Юлії Володимирівни серії А № 004736 (чинний до 22.06.2020р.), видано відповідно до рішення Аудиторської палати України від 22.06.2001 р. №102, рішенням Аудиторської палати України №310/2 від 23 квітня 2015р. термін дії сертифіката продовжено до 22 червня 2020р.

Місцезнаходження: 01135, м. Київ, пр. Перемоги, буд.2, кв.35А

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір № 1336/01/16 на проведення аудиту укладено 25 листопада 2016р.

Договір відповідає вимогам Міжнародного стандарту контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг № 210 (МСА).

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – початок перевірки - 25.11.2016р., закінчення перевірки – 17.04.2017р.

Дата складання звіту - 17 квітня 2017р.

Директор
ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор
01135, м. Київ, Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А
17 квітня 2017р.

Ю.В. Марченко

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»

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

		КОДИ
		2017 01 01
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»	за ЄДРПОУ	31549726
Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ	1210136900
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників* 3		
Адреса, телефон вулиця Писаржевського, буд.1-А, Жовтневий р-н, м.ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49005	333992	
Одиниця виміру: тис.грн.без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1	Код за ДКУД		1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	132	132
первісна вартість	1001	132	132
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	14	14
знос	1012	14	14
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	132	132
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10766	10643
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	712	821
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	712	821
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	846	843
У тому числі в: Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	846	843
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	12324	12307
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12456	12439
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10920	10920
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	263	263
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	210	127
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11393	11310
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1002	1063
У тому числі: Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	1002	1063
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-

Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1002	1063
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5	-
розрахунками з бюджетом	1620	56	66
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	61	66
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	12456	12439

Керівник Сапай Сергій Олександрович

Головний бухгалтер Не передбачено

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

			КОДИ		
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	31549726		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
I.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	383	-512
Премії підписані, валова сума	2011	2377	1894
Премії, передані у перестрахування	2012	1774	2250
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1063	1002
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	843	846
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	383	-
збиток	2095	(-)	(512)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	58	188
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(144)	(107)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(316)	(502)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(19)	(933)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3	7
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(74)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(16)	(1000)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(67)	(57)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(83)	(1057)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(83)	(1057)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	90	52
Відрахування на соціальні заходи	2510	19	21
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	35	34
Разом	2550	144	107

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	105000	105000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,79048)	(10,06667)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на оду просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Сапай Сергій Олександрович

Головний бухгалтер Не передбачено

			КОДИ		
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	31549726		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	2221	3428
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2635	2685
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(38)	(27)
Праці	3105	(74)	(55)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(19)	(23)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(75)	(77)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(57)	(67)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(18)	(9)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4576)	(7371)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	74	-1440
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	3	7
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3	7
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	77	-1433
Залишок коштів на початок року	3405	712	2063
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	32	82
Залишок коштів на кінець року	3415	821	712

Керівник Сапай Сергій Олександрович

Головний бухгалтер Не передбачено

			КОДИ		
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	31549726		

Звіт про власний капітал

за 2016 р.

Форма № 4							Код за ДКУД	1801005	
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10920	-	-	263	210	-	-	11393
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10920	-	-	263	210	-	-	11393
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(83)	-	-	(83)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(83)	-	-	(83)
Залишок на кінець року	4300	10920	-	-	263	127	-	-	11310

Керівник Сапай Сергій Олександрович

Головний бухгалтер Не передбачено

Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»

1. Загальна інформація про фінансову компанію

ПрАТ «СК «УКРПРОМГАРАНТ» знаходиться за адресою 49005, м. Дніпро, вулиця Писаржевського, будинок 1-А.

Товариство зареєстровано 30.08.2001р., запис в єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців за номером 1 224 120 0000 014765.

Товариство здійснює такі види діяльності:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство має такі ліцензії на здійснення страхової діяльності:

Ліцензія	Номер	Дата видачі
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	500397	18.11.2009р.
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	500398	18.11.2009р.
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	500399	18.11.2009р.
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	500400	18.11.2009р.
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	500401	18.11.2009р.
Страхування від нещасних випадків	500402	18.11.2009р.
Страхування здоров'я на випадок хвороби	500403	18.11.2009р.
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	500404	18.11.2009р.
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	500405	18.11.2009р.
Страхування майна іншого	500406	18.11.2009р.

Термін чинності ліцензій на здійснення страхової діяльності – необмежений.

Станом на 31 грудня 2016р. акціонерами Товариства є особи, що володіють акціями відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Кравчук Людмила Миколаївна, Україна, м. Київ, вулиця Велика Китаївська, буд. 59, кв. 62.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Наглядовою Радою Товариства 24 січня 2017 року. Акціонери Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче стисло наведені стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в дію на момент складання фінансової звітності. Компанія розглядає та має намір застосувати ці стандарти.

У липні 2014р. вийшла нова редакція **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»,** яка замінює МСФО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та всі попередні редакції МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 об`єднує три частини проекту по обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФО (IFRS) 9 набуває чинності у відношенні річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За виключенням обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але представлення порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином застосовуються перспективно, за деякими виключеннями. Наразі Компанія оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність. Попередні висновки щодо такого оцінювання свідчать про необхідність впровадження більш ретельного підходу до визначення справедливої вартості фінансових активів.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» виданий в травні 2014 р. передбачає модель, яка включає п`ять етапів, яка буде застосовуватися у відношенні до виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, яка дорівнює відшкодуванню, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товару або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. МСФЗ (IFRS) 15 містить більш ретельні вимоги до представлення та розкриття інформації, ніж діючі МСФЗ. Вимоги до представлення вносять значні зміни в існуючу практику та значним чином збільшують обсяг інформації, яка вимагається до розкриття в фінансовій звітності. Наразі Компанія продовжує оцінювати вплив цього стандарту на фінансову звітність. Попередні оцінки свідчать про незначний характер витрат за гарантіями за контрактами із клієнтами та відносно невеликий термін надходження вигід від контрактів. Передбачається незначний вплив цього стандарту на фінансову звітність.

Поправки в МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесення активів угодах між інвестором або його асоційованою компанією або спільним підприємством» розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МБФО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірнім підприємством, яке продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз`яснюють, що прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно визначенню в МСФЗ (IFRS) 3 в угоді між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не представлять собою бізнес, визнаються тільки в межах частки участі, що є у інших, ніж організація, інвесторів в асоційовану компанію або спільне підприємство. Рада по МСФЗ перенесла дату набуття чинності даних поправок на невизначений строк, однак суб'єкт господарювання, який застосовує дані поправки достроково, повинний застосовувати їх перспективно. Компанія очікує, що вказані поправки суттєво не вплинуть на її фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради по МСФЗ в сфері розкриття інформації та потребують, щоб організація розкривала інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов`язаннях, зумовлених фінансовою діяльністю, включаючи такі зміни, обумовлені грошовими потоками, так і зміни, що не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб'єкти господарювання не зобов`язані представляти порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Впровадження цих змін приведе до необхідності розкриття додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків»

Поправки роз`яснюють що суб'єкт господарювання повинен враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного прибутку, напроти якого вона може робити вирахування при відновленні такої вирахуваної тимчасової різниці. Крім того поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній прибуток до оподаткування, та перелічені обставини, при яких прибуток до оподаткування може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, яка перевищує їх балансову вартість. Суб'єкти господарювання повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при початковому застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок найбільш раннього порівняльного періоду може бути визнано у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або у складі іншого компонента власного капіталу відповідно) без розподілу змін між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Суб'єкти господарювання, які застосовують таке звільнення повинні розкрити такий факт.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування. Якщо суб'єкт господарювання застосує данні поправки у відношенні більш раннього періоду, він повинен розкрити такий факт.

Очікується, що данні поправки не здійснять впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатам на основі акцій». Рада по МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплата на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти:

- вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатам на основі акцій з розрахунком грошовими коштами;

- класифікація операцій по виплатам на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов`язань по податку, утримуваному у джерела;

- облік змін умов операцій по виплатам на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами та починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок суб'єкти господарювання не повинні перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування, при умові застосування поправок у відношенні всіх трьох аспектів та врахуванні інших критеріїв. Поправки вступають в дію для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування.

На даний час Компанія оцінює можливий вплив даних поправок на свою фінансову звітність. Попереднє оцінювання не виявило ознак впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був виданий в січні 2016 року та замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», роз'яснення КРМФО (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угодах ознак оренди», роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда-стимули» та роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендатори відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендаторів – у відношенні оренди активів з низькою вартістю (наприклад персональних комп'ютерів) та короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендатор буде визнавати зобов'язання у відношенні орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом впродовж терміну оренди(тобто актив у формі права користування). Орендатори зобов'язані будуть визнавати відсотковий дохід із зобов'язань по оренді окремо від витрат по амортизації активу у формі права користування. Орендатори також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні визначеної події (наприклад зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, які використовуються для визначення таких платежів). В більшості випадків орендатор буде враховувати суми переоцінки зобов'язань по оренді в якості корегування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється у порівняння з діючими вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж самі принципи класифікації, що існують в МСБО (IAS) 17, відокремлюючи два різновиди оренди: операційну та фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців та орендарів розкриття більшого обсягу інформації у порівняння МСБО (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності у відношенні для річних періодів, які починаються з січня 2019 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування суб'єктом господарювання МСФЗ (IFRS) 15. Орендатор може застосувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають окремі звільнення.

В 2017 році Компанія планує оцінити можливий вплив МСФО (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з

01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Компанія використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії.

Допущення і оцінні значення Компанії засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непідконтрольних Компанії обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Звіт грошових коштів Компанії за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при придбанні імпортної сировини, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

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

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

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

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2000 грн.

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

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм.

3.4.4. Нематеріальні активи

Для обліку нематеріальних активів Товариство використовує МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу – попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якби вік і стан активу були такими, які очікуються по закінченні строку його корисної експлуатації.

Балансова вартість – сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Можливість ідентифікації

Нематеріальний актив як актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Для визнання статті як нематеріального активу Товариство має довести, що стаття відповідає:

а) визначенню нематеріального активу ; та

б) критеріям визнання.

Критерії визнання

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до Товариства; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Товариство оцінює ймовірність очікуваних майбутніх економічних вигід, використовуючи припущення, які можна обґрунтувати і підтвердити.

Ці припущення відображають найкращу оцінку управлінським персоналом сукупності економічних умов, які існуватимуть протягом строку корисної експлуатації активу.

Щоб оцінити ступінь визначеності, властивий надходженню майбутніх економічних вигід, що відносяться до використання активу, Товариство застосовує судження, зроблене на основі свідчень, наявних на час первісного визнання, надаючи перевагу зовнішнім свідченням.

Нематеріальний актив слід первісно оцінювати за собівартістю.

Собівартість – сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми

компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ.

Окреме придбання

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок; та

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Безпосередньо пов'язані витрати - це:

а) витрати на виплати працівникам (як визначено в МСБО 19 «Виплати працівникам»), які виникають безпосередньо від приведення активу до робочого стану;

б) гонорари спеціалістам, виплачені безпосередньо в результаті приведення активу до робочого стану; та

в) витрати на перевірку відповідного функціонування такого активу.

Видатки, які не є складовою собівартості нематеріального активу:

а) витрати на введення нового продукту чи послуги (включаючи витрати на діяльність з рекламування та стимулювання продажу);

б) витрати на ведення бізнесу в новому місці розташування або з новою категорією клієнтів (включаючи витрати на підготовку персоналу); та

в) адміністративні та інші загальні накладні витрати.

Визнання витрат у балансовій вартості нематеріального активу припиняється, коли актив приведено у стан, необхідний для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Таким чином, витрати, понесені під час використання або переміщення нематеріального активу, не включаються до балансової вартості цього активу.

Визнання витрат

Видатки на нематеріальний актив визнаються як витрати на момент їхнього понесення за винятком випадків, коли:

а) вони становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання, або

б) цей об'єкт був придбаний при об'єднанні бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив. У цьому випадку він складає частину суми, визнаної як гудвіл на дату придбання (див. МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Минулі витрати, які не слід визнавати як актив

Видатки на нематеріальний актив, що їх первісно визнано як витрати, не слід визнавати як частину собівартості нематеріального активу на пізнішу дату.

Оцінка після визнання

Для своєї облікової політики Товариство обирає модель переоцінки.

Модель переоцінки

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за переоціненою сумою, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки.

Строк корисної експлуатації

Товариство має розглядати нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків до Товариства.

Визначаючи строк корисної експлуатації нематеріального активу, Товариство враховує, зокрема наступні чинники:

а) очікуване використання активу товариством та спроможність іншої групи управлінського персоналу ефективно управляти активом;

б) життєві цикли типових продуктів для активу та відкриту інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;

в) технічний, технологічний, комерційний та інші види зносу;

г) стабільність галузі, в якій функціонує актив, та зміни ринкового попиту на обсяг продуктів чи послуг від цього активу;

ґ) очікувані дії конкурентів або потенційних конкурентів;

д) рівень видатків на обслуговування, необхідного для отримання очікуваних майбутніх економічних вигід від активу, та здатність і намір суб'єкта господарювання досягти такого рівня;

е) період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу, такі як дати закінчення строку пов'язаних з ним угод про оренду; та

є) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Строк корисної експлуатації викупленого права, визнаного як нематеріальний актив при об'єднанні бізнесу, є залишковим договірним періодом контракту, в якому право було надано, та не повинен охоплювати періоди поновлення.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який не амортизується, слід переоцінювати в кожному періоді, щоби визначати, чи продовжують і надалі події та обставини підтверджувати оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу. Якщо вони не підтверджують її, зміну в оцінці строку корисної експлуатації цього активу з невизначеного на визначений слід обліковувати як зміну в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації

Згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів», Товариство перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно, та

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідація та вибуття

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) в разі його вибуття,

або

б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

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

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

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

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

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.9. Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України «Про страхування» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

3.10. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом «1/4».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти розміщені в ПАТ «Альфа-Банк», ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та ПАТ «Кредобанк» відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Судження щодо податкової системи

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

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

4.7. Судження щодо використання МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 101,2% на кінець 2016 року. Ми очікуємо, що за результатами 2017 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2017 рік – 9,1 %, на 2018 рік – 6%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2017 рік у розмірі 8,5 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2014 рік – 24,9 %, за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,3 %. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;
- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;
- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2016 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, Компанія буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2017 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

4.8. Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога)	-	-	-	-	10643	10766	10643	10766
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	821	712	821	712
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	-	-	-	-	-	5	-	5

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога)	10643	10766	10643	10766
Грошові кошти та їх еквіваленти	821	712	821	712
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	-	5	-	5

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено надалі.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Нематеріальні активи

	Інші нематеріальні активи (ліцензії)	Програмне забезпечення	Разом
Первісна вартість	126	6	132
На 31 грудня 2015р.	126	6	132
Надійшло	-	-	-
Вибуло	-	-	-
На 31 грудня 2016р.	126	6	132
Амортизація і знецінення	-	-	-
На 31 грудня 2015року	-	-	-
Амортизація	-	-	-
Знецінення	-	-	-
На 31 грудня 2016р.	-	-	-
Чиста балансова вартість			
На 31 грудня 2015року	126	6	132
На 31 грудня 2016року	126	6	132

6.2. Податок на прибуток

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансової вартості певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи.

Керівництвом Компанії в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

6.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Перелік основних дебіторів та суми дебіторської заборгованості:

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Інша поточна дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога):	10643	10766
ТОВ «Кволіті Сервіс»	8 643	8 766
ТОВ «ТЕЛЕОДИН»	-	2 000
АУРА Компанія	2000	-

6.4. Грошові кошти

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Каса та рахунки в банках, в грн.	152	75
Каса та рахунки в банках, в дол. США	269	237
Банківські депозити	400	400
Всього	821	712

6. 5. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 1063 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 0 грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 0 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 843 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 0 тис. грн.

Товариством повинна на кожну звітну дату оцінювати адекватність свої страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Керівництво вважає, що резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

6.6. Зареєстрований капітал

Власний капітал підприємства включає статутний капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Станом на 31.12.2016 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам – Статуту Товариства. Статутний капітал Товариства внесений грошовими коштами в сумі 10920 тис. грн. і розподілений на 105000 шт. простих іменних акцій.

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку підприємств. Станом на 01.01.2016 року сума резервного капіталу Товариства складає 263 тис. грн. У 2016 році відрахування до резервного капіталу не здійснювалось через збиткову діяльність за результатом діяльності у 2015 році.

6.7. Розкриття статей звіту про фінансові результати

До складу інших операційних доходів віднесено курсові різниці від перерахунку валюти 58 тис. грн.

До складу інших фінансових доходів віднесено відсотки нараховані на залишки по поточному рахунку

3 тис. грн.

До складу інших операційних витрат віднесено курсові різниці від перерахунку валюти 26 тис. грн., 92 тис. грн. безповоротна допомога, послуги страхового брокера 198 тис. грн.

6.8. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

До складу інших надходжень у результаті фінансової діяльності віднесено отримання безповоротної фінансової допомоги 2635 тис. грн.

До складу інших витрачань у результаті операційної діяльності віднесено надання фінансової допомоги 2543 тис. грн., послуги перестрахування, брокера та банку 2033 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Судові позови не подавались та не отримувались. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, членів провідного управлінського персоналу Товариства;

	2016		2015	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам (***)	90	90	52	52

Пояснення:

Характер відносин – трудові відносини між Товариством та керівництвом

Інші зв'язані сторони – учасники товариства	31.12.2016	31.12.2015
Сума операцій	90	52
Сума залишків заборгованості, в т.р.	-	-
Строки	1 міс.	1 міс.
Умови	Згідно штатного розпису	Згідно штатного розпису
Наявність забезпечення	Немає	Немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає	Немає
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація з загальновідкритих даних баз у мережі Інтернет щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися – немає.

Інформація про застави та інші форми забезпечення кредиту одержаних чи наданих - застави та інші форми забезпечення кредиту одержаних чи наданих не надавались.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику після отримання необхідних дозволів Товариство використовуватиме диверсифікацію.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Такий ризик для Компанії мінімальний через відсутність операцій з валютою. Він пов'язаний головним чином з загальною нестабільністю валютного курсу в Україні.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролювало частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога)	-	-	10766	-	-	10766
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	-	-	5	-	-	5
Всього	-	-	10771	-	-	10771
Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога)	-	-	10643	-	-	10643
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	10643	-	-	10643

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Події після Балансу

В лютому 2017 року головний дебітор Товариства ТОВ «Кволиті Сервіс» письмово підтвердив дебіторську заборгованість.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Генеральний директор Сапай С.О.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТРАХОВИКА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«УКРПРОМГАРАНТ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Власникам акцій,
Керівництву
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо фінансової звітності

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»
Код ЄДПРОУ	31549726
Місцезнаходження	49005, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ПИСАРЖЕВСЬКОГО, будинок 1-А
Виписка Державної реєстраційної служби України з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата державної реєстрації: 30.08.2001 р., Дата запису в ЄДР про включення до Реєстру 20.07.2005 р. Номер запису в Реєстрі: 1 224 120 0000 014765. Основний вид економічної діяльності: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи СТ № 284 від 19.11.2008	Реєстраційний номер 11100997 від 19.11.2008 р. Код фінансової установи : 11
Дата внесення останніх змін до Статуту	30 червня 2016 року

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ п/п	Ліцензія			Види страхування	Термін дії ліцензії
	Серія	Номер	Дата видачі		
У формі добровільного страхування					
1.	АВ	500397	18.11.2009	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 18.11.2009р. безстроковий
2.	АВ	500406	18.11.2009	Страхування майна іншого	з 18.11.2009р. безстроковий
3.	АВ	500402	18.11.2009	Страхування від нещасних випадків	з 18.11.2009р. безстроковий
4.	АВ	500403	18.11.2009	Страхування здоров'я на випадок хвороби	з 18.11.2009р. безстроковий
5.	АВ	500404	18.11.2009	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 18.11.2009р. безстроковий
6.	АВ	500405	18.11.2009	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 18.11.2009р. безстроковий
У формі обов'язкового страхування					
7.	АВ	500401	18.11.2009	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	з 18.11.2009р. безстроковий
8.	АВ	500398	18.11.2009	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 18.11.2009р. безстроковий
9.	АВ	500399	18.11.2009	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 18.11.2009р. безстроковий
10.	АВ	500400	18.11.2009	Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	з 18.11.2009р. безстроковий

Перелік акціонерів на дату складання аудиторського висновку

№ з/п	Назва акціонера	Кількість акцій	Частка в Статутному капіталі, %	Частка в Статутному капіталі, грн.
1.	КРАСФІЛД ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (KRASFILD HOLDINGS LIMITED (КІПР)	89998	85,7124 %	9359794,08
2.	ПЛАМСТЕД ЛІМІТЕД (PLAMSTED LIMITED) (КІПР)	15001	14,2867 %	1560 107,64
3.	ТЕМПСФОРД ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (TEMPSFORD INVESTMENYS LIMITED) (КІПР)	1	0,0009%	98,28
	РАЗОМ:	105 000	100%	10 920 000,00

Ми провели аудит фінансової звітності страховика - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ» (далі по тексту – Компанія або ПрАТ «СК «УКРПРОМГАРАНТ»), що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, за рік, що закінчився на визначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інших пояснювальних примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання річної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діяли на звітну дату, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року (далі - МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірне подання Адміністратором фінансової звітності Компанії, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом Компанії, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Міжнародними стандартами фінансової звітності встановлені вимоги щодо інформації, яка розкривається у примітках до фінансовій звітності. Так, зокрема, розкриттю підлягає інформація щодо розрахунків ризиків діяльності: ринкового ризику, кредитного, ліквідності. Відповідна інформація товариством не підготована та не розкрита у примітках до фінансової звітності, що, на думку аудитора, може бути важливим для користувачів фінансової звітності.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ» на 31.12.2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Інформаційних повідомлень щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами

1. Стосовно можливості Компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців:

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Компанії припущення про безперервність її діяльності, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що отримані за результатами діяльності Компанії в 2016 році збитки в сумі 83 тис. грн. не мають значного впливу на її фінансовий стан, вони зменшили суму нерозподіленого прибутку минулих років. Компанія залишається платоспроможною з перевищенням фактичного запасу платоспроможності над нормативним в сумі 10937,9 тис. грн. та спроможна безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

2. Відповідність прийнятої керівництвом фінансової компанії облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності:

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Прийнята керівництвом Компанії облікова політика вцілому відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

3. Дотримання вимоги щодо формування статутного капіталу винятково у грошовій формі:

Розмір Статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2016 р. становить 10 920 тис. грн. у відповідності зі Статутом Компанії. Протягом 2016 року Статутний капітал Компанії не змінювався.

Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2016 р. сплачений повністю грошовими коштами у встановлені законодавством терміни в загальній сумі 10 920 тис. грн.

4. Перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу на кінець звітного періоду:

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2016 рік наведені нижче:

тис. грн.

Вартість майна (загальна сума активів)	Загальна сума зобов'язань, у тому числі страхових	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
12439	1129	11310

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2016 р.	11310	10920	390

За даними таблиці вбачається, що за результатами фінансово-господарської діяльності в 2016 році вартість чистих активів Компанії перевищує розмір Статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства України та не передбачає проведення процедури оголошення про зменшення статутного капіталу з метою реалізації положень статті 155 Цивільного кодексу України.

5. Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року:

За результатами проведених розрахунків станом на 31.12.2016 року:

- величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) страхової компанії складає 11 178 тис. грн.,
- нормативний запас платоспроможності складає 240,06 тис. грн.,
- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом становить 10937,94 тис. грн.

6. Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників:

Згідно із п. 60 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. № 913 «Про затвердження ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників зобов'язані мати лише ті страховики, які мають ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Компанія не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, у зв'язку із чим відповідні вимоги до Компанії не застосовні. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) складає 11178 тис. грн. і перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 4656,4 %.

7. Ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків:

Компанія дотримується всіх вимог щодо формування резервів збитків, а саме проводиться належний облік договорів страхування та заяв страхувальників щодо страхових виплат.

8) Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства:

Розрахунок нормативного запасу платоспроможності здійснюється на підставі ст. 30 Закону України «Про страхування».

Розрахунок НЗП на кожний проміжний звітний період 2016 року:

тис. грн.

Періоди / формула	НЗП1=	(Сума страхових премій -	(Сума премій, належних перестраховикам*50%))	*0,18	Більша з 2-х величин
	НЗП2=	(Сума страхових виплат -	(Сума виплат, що компенсуються перестраховиками*50%))	*0,26	
I квартал 2016 р.	НЗП1=	2603,8	1125,4		266
	НЗП2=				0
II квартал 2016 р.	НЗП1=	1566,7	654,2		164
	НЗП2=				0
III квартал 2016 р.	НЗП1=	2220,7	887		240
	НЗП2=				0
IV квартал 2016 р.	НЗП1=	2220,7	887		240
	НЗП2=				0

ФЗП за квартали 2016 року та розрахунок сум перевищення:

тис. грн.

Період	Значення ФЗП	Виконання умови перевищення, ФЗП-НЗП
I квартал 2016 р.	11325	Виконано
II квартал 2016 р.	11314	Виконано
III квартал 2016 р.	11136	Виконано
IV квартал 2016 р.	11178	Виконано

9) дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг:

Компанія в цілому дотримується нормативів диверсифікованості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування інших, ніж страхування життя. Структура, категорії та обсяги активів, якими представлені страхові резерви, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг України № 396 від 23.02.2016р. (далі – Положення 396), та інших нормативних актів України.

Страхові резерви та категорії активів, якими вони представлені, що наведені в розділі 6 додатка 4 Звітних даних страховика за 2016 рік, складають 1063 тис. грн., в тому числі ті технічні резерви, якими представлено з урахуванням вимог нормативно-правових актів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 152 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 400 тис. грн.;
- права вимоги до пере страховиків – 511 тис. грн.

Норматив достатності активів за 2016 рік становить:

Період	Прийнятні активи (грошові кошти + частка перестраховика + лістингові ЦП)	Дебітор-ська заборго-ваність	Сума 1	Резерв	Зобов'я-зання	Сума 2	Умова: сума 1 > суми 2
1 кв.	709,4	0	709,4	351	5	356	виконано
2 кв.	457,2	0	457,2	142	12	154	виконано
3 кв.	3574,9	0	3574,9	1618	1865	3483	виконано
4 кв.	1664,8	0	1664,8	1063	66	1129	виконано

10) оцінки можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфеля страховика:

Протягом звітного року Компанія виконувала прийняті страхові та перестрахові зобов'язання. На звітну дату Компанія не має простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості

11) істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%:

Протягом звітного року Компанією виконувались всі фінансові нормативи, встановлені Нацкомфінпослуг.

12) запровадження страховиком системи управління ризиками:

Система управління ризиками запроваджена в Компанії з 18 червня 2014 року.

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

13) Організація та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю):

Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положенні про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженому Протоколом Наглядової ради №б/н від 04.01.2013р.

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Компанії та звітує перед ними.

Внутрішній аудитор проводить перевірки діяльності Компанії у відповідності до річних аудиторських планів, які доводяться до відома Наглядовій раді. За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), та подає їх на розгляд Наглядовій раді.

При проведені аудиторських процедур щодо фінансової звітності Компанії нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Компанії та процедури внутрішнього аудиту. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Компанії загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Ідентифікаційний код	16463676
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27
Дата державної реєстрації	29.11.1993 р.
Свідоцтво АПУ	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р.
Свідоцтво Нацкомфінпослуг	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва №0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013р. до 24.09.2020р. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583

***Дата аудиторського висновку (звіту)*: 17 квітня 2017 року**

Київ, Україна

Генеральний директор **Вавілова В. В.**

Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999 р.

№	Сьогодні в номері опубліковані:	стор.
1	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАВОД ФРУНЗЕ»	141-148
2	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС-ЖИТТЯ»	148-152
3	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС»	153-157
4	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА» (ЛАЄВСЬКИЙ І КОМПАНІЯ)	157-163
5	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»	163-172
6	ПТ «РЕГУЛ» ЛОМБАРД. ВОЛКОГОНОВ Ю.В. І КОМПАНІЯ»	173-177
7	ТОВ «КУ «КРЕДИТ КОМЕРЦ»	178-182
8	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАВРІЙСЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»	183-187
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША ТОРГОВО-ДЕПОЗИТАРНА ФОНДОВА КОМПАНІЯ»	187-192
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ФАЙНЕНШАЛ СЕРВІСЕЗ»	192-199
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛОН КАПІТАЛ»	199-204
12	ПТ «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ»	205-211
13	КРЕДИТНА СПІЛКА «ПІВДЕННО-СХІДНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ»	211-217
14	КС «ПРИДНІПРОВ'Я»	217-223
15	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ФАРМАЦІЯ І КО»	224-232
16	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРПРОМГАРАНТ»	232-239

ФІНАНСОВИЙ ВІСНИК

Поштова адреса
69006, м.Запоріжжя,
а/с 3411
тел./факс (061)222-11-40
e-mail:e_inform@mail.ru

Засновник, видавець: ПП "Приватна фірма "Емісія"
Адреса редакції видавця: 69006, м.Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд.6, кв.40
Головний редактор: Хайрулліна Марина Олександрівна
Особа, відповідальна за випуск: Хайрулліна Марина Олександрівна
Тираж - 500 екз.
Безкоштовно.
Віддруковано у ПП "Приватна фірма "Емісія", адреса: 69006, м.Запоріжжя, вул.Незалежної України, буд.6, кв.40
Свідоцтво про державну реєстрацію: серія КВ № 12275-1159Р від 07.02.2007 року, видане міністерством юстиції України