



ФІНАНСОВИЙ ВІСНИК

всеукраїнська інформаційна
газета

№ 378 13.04.2017

ЧАСТИНА 3



Фінансова звітність емітентів та небанківських установ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)

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

КОДИ			
2017			
01 01			
Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)	за ЄДРПОУ	32034093	
Територія	за КОАТУУ	7110136700	
Організаційно-правова форма господарювання. Повне товариство	за КОАТОУ	260	
Вид економічної діяльності. Фінансові послуги	за КОПФ	260	
Середня кількість працівників: 30	за КВЕД	64.92	
Адреса, телефон 18008 м. Черкаси, вул. Вернигори, 12, 63-47-55			
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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 «у» у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			
Баланс (Звіт про фінансовий стан)			
на 31 грудня 2016 р.			
Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
Актив	Код	На початок звітного	На кінець звітного
	рядка	періоду	періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	545	516
первісна вартість	1011	676	706
знос	1012	(131)	(189)
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших	1030	-	-
підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	545	516
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,	1125	41	189
послуги			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	13	24
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	1140	180	321
доходів			
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 957	6 531
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	335	416
готівка	1166	314	337
Рахунки в банках	1167	21	79
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
інші оборотні активи	1175	-	-
Усього за розділом II	1195	6 527	7 482
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи			
вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 072	7 998
Пасив	Код	На початок звітного	На кінець звітного
	рядка	періоду	періоду
I. Власний капітал	2	3	4
Зарезервовані (пайовий) капітал	1405	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1406	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	63	63
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	741	744
Неоплачений капітал	1425	(282)	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	5 522	5 807
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1520	-	-
Довгострокові забезпечення	1525	-	-
Цільове фінансування	1530	-	-
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	106	253
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	47	55
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	1 397	1 883
Усього за розділом III	1695	1 550	2 191
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,			
утримуваними для продажу, та групами вибуття			
баланс	1900	7 072	7 998
Керівник	Михайленко В.М.		
Головний бухгалтер	Семеренко І.О.		

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

КОДИ			
2017			
01 01			
Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01
(найменування)	за ЄДРПОУ	32034093	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003			
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код	За звітний	За аналогічний період
	рядка	період	попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 030	2 894
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 030	2 894
збиток	2095	-	-
інші операційні доходи	2120	183	43
Адміністративні витрати	2130	(1 324)	(1 153)
Витрати на збут	2150	(139)	(74)
інші операційні витрати	2180	(1 743)	(1 703)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7	7
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	-	-
інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(3)	(6)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4	1
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після			
оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	1
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	За звітний	За аналогічний період
	рядка	період	попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частина чистого 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	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код	За звітний	За аналогічний період
	рядка	період	попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	122	84
Витрати на оплату праці	2505	925	720
Відрахування на соціальні заходи	2510	193	245
Амортизація	2515	62	57
інші операційні витрати	2520	1 904	1 814
Разом	2550	3 206	2 930

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код	За звітний	За аналогічний період
	рядка	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 Михайленко В.М.
Головний бухгалтер Семеренко І.О.

КОДИ			
2016			
12 31			
Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)	Дата (рік, місяць, число)	2016	12
(найменування)	за ЄДРПОУ	32034093	31

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004			
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Стаття	Код	За звітний	За аналогічний період
	рядка	період	попереднього року
1	2	3	4
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 876	5 381
Повернення податків і зборів	3005	-	2
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	589
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	264	250
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	64 514	63 698
інші надходження	3095	766	1 533
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(2 126)	(2 267)
Праці	3105	(745)	(578)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(202)	(287)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(200)	(122)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану			
вартість	3117	(9)	(7)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(191)	(113)
Витрачання на оплату авансів	3135	(122)	(132)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(11)	(443)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 937)	(3 884)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(66 909)	(65 437)
Інші витрачання	3190	(366)	(236)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(198)	(1 933)
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	282	1966
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Виплати дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3)	(6)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	279	1 960
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	81	27
Залишок коштів на початок року	3405	335	308
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	416	335
Керівник	Михайленко В.М.		
Головний бухгалтер	Семеренко І.О.		

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	(найменування)	за ЄДРПОУ	2017	01	01
			62034093		

Звіт про власний капітал за 2016 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	63	741	(282)	-	5 522
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	63	741	(282)	-	5 522
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ушкода) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ушкода) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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 внески учасників:	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	282	-	282
Вилучення капіталу:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4300	5 000	-	-	63	744	282	-	285
Залишок на кінець року									5 807
Керівник	Михайленко В.М.								
Головний бухгалтер	Семеренко І.О.								

Повне Товариство «Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія)

Примітка до річної фінансової звітності. стислий виклад суттєвих облікових політик, та загальна інформація.

«Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія), складені у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2016 року.

1. Примітка 1. Загальні відомості про Компанію.

Повне Товариство «Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія) надалі Ломбард зареєстровано Черкаським міськвиконкомом 13.05.2004 року та проводить діяльність в сфері фінансових послуг – видача фінансових кредитів фізичним особам під заставу рухомого майна (драгметали та інше) під проценти та інші супутні послуги – реалізація заставного майна, яке не викуплено заставодавцем відповідно до Закону України «Про заставу», «Про підприємництво», «Про господарські товариства», «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ним», та іншими законодавчими та нормативно-правовими актами, розробленими внутрішні положення, якими Ломбард керується в процесі діяльності (правила здійснення ломбардних операцій, положення про здійснення ломбардних операцій).

Основні види діяльності: 64.92 Інші види кредитування; 46.48 Оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Повне товариство «Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія) діє на підставі Засновницького договору і діючого законодавства, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III. Останні зміни Засновницького договору, в зв'язку з збільшенням складеного капіталу, були зареєстровані 10.07.2015 року Черкаським міськвиконкомом за номером №10261050020003368, згідно протоколу зборів учасників ПТ «Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія) № 48 від 01.07.2015 року. Складений капітал Товариства збільшився до розміру - 5000000.00(п'ять мільйонів) грн., 00 копійок, з яких на кінець року повністю сплачений.

Особами, відповідальними за фінансово-господарську діяльність компанії є: Директор Михайленко В'ячеслав Миколайович, (Протокол № 15 від 12.05.2011р.) - весь період. Головний бухгалтер Семеренко Інесса Олександрівна, (Наказ № 9-к від 20.03.2008 року) - весь період.

ПТ «Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія) є платником податку на прибуток на загальних підставах, та платником ПДВ.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2016 р. становила 30 чол. Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

ПТ «Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія), як фінансова установа, перейшла на складання фінансової звітності за МСФЗ, датою переходу на МСФЗ стало 1 січня 2012 року.

Перша фінансова звітність за МСФЗ була складена станом на 31.12.2013р. з урахуванням вимог стандартів та тлумачень, що використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Повний пакет фінансової звітності за 2016 рік є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2016р. Потреби в перегляді фінансової звітності за 2015 рік не виникло.

Примітка 2. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні. Застосовуючи основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни

відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПТ «Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія)» вів в 2016 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2016 рік, містить інформацію: - в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2015 та 31.12.2016 року; - в Звіті про фінансові результати за: за 2015 рік, за 2016 рік; - в Звіті про рух грошових коштів за: за 2015 рік, за 2016 рік; - в Звіті про зміни у власному капіталі за: за 2015 рік, за 2016 рік; - відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію.

Примітка 2.2. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватися

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалося Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Примітка 2.3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2017 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2016 рік:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»

Введено п'яти ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди»

31.01.2018 р., дострокове застосування дозволено.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, ми маємо намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Застосування МСФЗ в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них, дати обов'язкового застосування яких наступили для звітності за 2016 рік, а саме, МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відрознесення плодів культури (зміни до МСБО 41)»; Метод дольової участі в окремі фінансової звітності (зміни до МСБО 27); Щорічні вдосконалення 2012-2014 років, Інвестиційні організації, застосування звільнення від необхідності консолідації (зміни до МСБО 28 та МСФЗ 10.12); Ініціативи по розкриттю інформації (зміни до МСБО 1) впливу на формування нашої фінансової звітності не має, так як специфіки нашого бізнесу не стосуються. Управлінський персонал не здійснював розрахунків можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2016 року та на результати його діяльності за 2016 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Примітка 3. Облікова політика

Примітка 3.1. Концептуальна основа

Фінансова звітність Ломбарду за 2016 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2016 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Ломбарду прийнятною концептуальною основи загального призначення, яка одночасно також

є концептуальною основою достовірного подання.

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, 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;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

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.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, об'єктивності, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

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 венесами акціонерів.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал – це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток обліковуються за справедливою вартістю, всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Ломбард припиняє визнання фінансових активів коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором, обліковується за принципом нарахування.

Ломбард щоквартально аналізує дебіторську заборгованість по строкам не погашення, на предмет неповернення виданого фінансового кредиту та створює відповідний резерв та зменшує балансову вартість дебіторської заборгованості по виданим позикам та нарахованим доходам по позиках.

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати і міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання ті інших основних засобів капіталізується.

Прибуток та збиток від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів – встановлено 5 років.

Ломбард виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати рівномірно протягом строку оренди.

Податок на прибуток відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Проценти доходу та витрати враховуються за принципом нарахування.

Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фонді соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Ломбарду.

У відповідності з діючим і законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Ломбард створює резерви на покриття збитків, що виникають в результаті її діяльності.

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого Ломбард здійснює свою діяльність.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, досить високим інфляцій та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу валютного спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза та обвал національного ринку призвели до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Згідно офіційних даних 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 за 2016 рік.

Так як динаміка змін рівня інфляції є позитивною, а саме рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%, а прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік – 6%, управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Ломбарду в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2016 рік

Фінансовий стан товариства згідно фінансової звітності за 2016 рік за МСФЗ:

Тис грн			
Статті балансу	На 01.01.15	На 31.12.15	На 31.12.16
I. Активи	2	3	4
Необоротні активи	508	545	516
Усього за розділом I	508	545	516
II. Обороти активів	4184	6527	7482
Усього за розділом II	4184	6527	7482
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-	-
Баланс	4692	7072	7998
Власний капітал	4692	7072	7998
Усього за розділом I	3555	5522	5807
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1137	1550	2191
Усього за розділом III	1137	1550	2191
IV. Зобов'язання, пов'язані з не оборот. активами, утрим. для продажу, та групами вибуття	4692	7072	7998
Баланс	4692	7072	7998

Доход (виручка від реалізації) (тис. грн.)

Виручка від реалізації була представлена наступним чином:

Стаття	2015 рік	2016 рік
Доход (Виручка) від реалізації послуг	2894	3030
Інші операційні доходи	43	183
Всього	2937	3213

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти), реалізації товарів, тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення).

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2015 рік	2016 рік
Матеріальні затрати	94	122
Амортизація	57	65
Витрати на оплату праці	720	925
Витрати на соціальні заходи	245	193
Інші операційні витрати	1814	1904
Всього	2930	3206

Подати на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток за рік рівні 720 грн.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2016 року, підприємством не проводився, можливий вплив його не врахований.

Основні засоби (тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2016р. основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

	Основні засоби 2015 рік	Основні засоби 2016 рік
Первісна вартість станом на початок звітного року	621	676
Придбано основних засобів	94	33
Вибуло	676	4
Власні активи станом на кінець звітного періоду	676	705
Закончена амортизація станом на початок звітного року	113	131
Амортизаційні нарахування за звітний період	51	62
Амортизація станом на кінець звітного періоду	131	189
Балансова вартість станом на кінець звітного періоду	545	516

До основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницю обліку вважається окремий об'єкт. Ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації не застосовується.

Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрхована згідно встановлених товариством термінів корисного використання, станом на 31.12.2016 року становить 189 тис. грн. Накопичена амортизація становить 26,8 % первісної вартості основних засобів. В 2016 році було придбана на 25,3 тис. грн. система відео спостереження на усі відділення, 7,9 тис. грн., інших основних засобів. Обмеження щодо володіння активами Товариства відсутні.

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року складається з заборгованості по наданих кредитах та нарахованих доходів, і складає 6814 тис. грн.. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами – 189 тис. грн Резерв сумнівних боргів на кінець року не формувався в зв'язку з тим, що зростає ціна на брудт дорогоцінних металів, і ми не очікуємо витрати від відшкодування при неповерненні позики. Дебіторська заборгованість, по якій минав термін позивної давності на кінець року відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти, включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2016 року залишок грошових коштів складає 416 тис. грн. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

Грошові кошти та їх еквіваленти по звітному році становлять:

У тис. грн., на 31 грудня 2015 на 31 грудня 2016			
Грошові кошти у Касі	314	337	
Всього	335	416	
Облік власного капіталу.			
Розмір статутного капіталу складає 5000 тис. грн.. По результатам 2014 року нарахований резервний капітал становить 63 тис. грн..			
Власний капітал за МСФЗ на 31 грудня 2016 рік становить 5807 тис. грн..			
Припинення (ліквідація) окремих видів діяльності Ломбарду на протязі звітного року не відбувалося.			
Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду 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 вигод.			
Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.			
Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів			
на 31.12.2015р.: на 31.12.2016р.:			
Зі страховими компаніями	312	318	
З одержаних авансів	-	-	
З зарплатні	-	-	
Інша кредиторська заборгованість	1191	1565	
Поточні забезпечення(резерв відпускних)	47	55	
Всього:	1550	1938	
Дані про кредитну діяльність Ломбарду за 2016 рік:			
- Сума наданих фінансових кредитів під заставу		65457	
- Оціночна вартість майна, прийнятого під заставу		138166	
- Сума погашених фінансових кредитів		64932	
- Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами		2779	
- Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами		2638	

- Сума отриманої пені 251

Склад доходів Ломбарду за 2016 рік наступний: нараховані проценти за користування фінансовими кредитами складають 2779 тис грн., пеня за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами становить 251 тис грн., супутні послуги – 183 тис грн. Загальна сума отриманого доходу 3213 тис грн..

Витрати складаються з витрат на персонал - 1117 тис грн., витрат на оренду 1085 тис грн., витрати на рекламу 139 тис грн., витрат на охорону 119 тис грн., юридичних послуг - 96 тис грн., витрат на формування резерву для покриття ризиків - 27 тис грн., фінансових витрат - 2 тис грн., податок на прибуток - 720 тис грн. і інших витрат 624 тис грн.. Всього адміністративні та інші операційні витрати за рік становлять 3210 тис грн..

Прибуток за 2016 рік 3 тис. грн.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року та на 1 січня 2016 року дорівнює їх балансовій вартості.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Ломбарду відсутні.

Примітка 7. Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Ломбард піддається кредитному ризику, який визначається, як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Ломбарду виникає кредитний ризик - це грошові кошти. Максимальний рівень кредитного ризику, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Ломбард піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з змінами вартості золота на світовому ринку.

Ломбард проводить операції виключно в гривнях, отже, не піддається впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2016 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей :

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ) за 2016 рік.

м. Умань 10.04.2017 року

Аудиторський висновок надається учасникам та керівництву ломбарду – ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ), що до пакету фінансової звітності за 2016 рік для подання до Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ).

Основні відомості про ломбард:	
1. Повне та коротке найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ), ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К)
2. Код ЄДРПОУ	32034093
3. Місцезнаходження	18008, Черкаська обл., місто Черкаси, вул. Вернигори, будинок 12
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата державної реєстрації: 26.06.2002 Дата запису: 22.09.2005
5. Остання (нова) редакція Закону про державний реєстр	Державний реєстр: 1 026 120 0000.003368 Зареєстровано 10.07.2015 року, згідно протоколу №48 від 01 червня 2015 року.
6. Види діяльності за КВЕД - 2010	64.92 Інші види кредитування
7. Чисельність працівників на звітну дату осіб	28
8. Реєстрація фінансової установи. Свідчення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15011135, серія та номер свідоцтва ЛД № 126, дата видачі – 26 жовтня 2004 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 2607 від 26 жовтня 2004 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відокремлених підрозділів	ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) в 2016 р. не здійснювало діяльності, що підлягає ліцензуванню
11. Наявність ліцензій	ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) в 2016 р. не здійснювало діяльності, що підлягає ліцензуванню

Опис перевіреної фінансової інформації та обсягу аудиторської перевірки

Аудит здійснювався враховуючи вимоги Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-XII зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII; «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями, інших законодавчих актів України; та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2014 року, (далі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту затверджених при виконанні завдань з 1 лютого 2016 року рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 № 320/І, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 210 «Узгодження умов завдання аудиту», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та інших.

Аудиторська перевірка проводилась згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 20/11-16 від 20 листопада 2016 року, з метою висловлення аудитором незалежної професійної думки щодо річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ), про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковою політиці, внутрішнім положенням ломбарду а також, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2016р.

Аудит охоплює період з «1» січня 2016 р. по «31» грудня 2016 року.

Перевірка проводилась в термін з «20» листопада 2016 року по «10» квітня 2017 року.

Проведення господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

На кінець 2016 року ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) має вісім зареєстрованих відокремлених підрозділів й має наміри розвиватись далі.

У відповідності до змін, внесених Розпорядженням НКФП від 14.04.2016 № 793 до «Положення про Державний реєстр фінансових установ» та «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», записи про державну реєстрацію створення відокремлених підрозділів ломбарду наявні в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

- Інформація про відокремлені підрозділи ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) та їх місцезнаходження:
- Відокремлений підрозділ Ломбардне відділення N 1, місцезнаходження: 18005, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Припорова, 39, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 16.08.2007 р. N 1755-Д;
 - Відокремлений підрозділ Ломбардне відділення N 2, місцезнаходження: 18006, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Шевченка, 470, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 16.08.2007 р. N 1755-Д;
 - Відокремлений підрозділ Ломбардне відділення N 3, місцезнаходження: 18008, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Смілянська, 99, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 16.08.2007 р. N 1755-Д;
 - Відокремлений підрозділ Ломбардне відділення N 4, місцезнаходження: 18006, черкаська обл., м. Черкаси, вул. Шевченка, 335, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 01.07.28.2008 р. N 2509-Д;
 - Відокремлений підрозділ Ломбардне відділення N 5, місцезнаходження: 20700, м. Сміла, вул. Тельмана 3, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 15.06.2009 р. N 3181-Д;
 - Відокремлений підрозділ Ломбардне відділення N 6, місцезнаходження: 18002 м. Черкаси, бул. Шевченка, 258, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 27.01.2011 р. N 243-Д;
 - Відокремлений підрозділ Ломбардне відділення N 7, місцезнаходження: 19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Садовий проїзд, буд.4а, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 21.09.2011 р. N 2923-Д;
 - Відокремлений підрозділ Ломбардне відділення N 8, місцезнаходження: 25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, Кіровський р-н, вул. Вокзальна, буд 37/16, внесено до Державного реєстру фінансових

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Ломбард дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2016 році .

Примітка 8. Інше.

Операції із пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи

Юридичні пов'язані особи відсутні.

Фізичні пов'язані особи:

- Михайленко В'ячеслав Миколайович, засновник, директор;
- Півторак Олександр Іванович, засновник, з ним підписаний договір оренди приміщення №01/12 від 03.01.12 р.;
- Підлісний Сергій Васильович, засновник, договір оренди приміщення №01/12 від 03.01.12 р., договір оренди приміщення №02/12 від 03.01.12 р., договір оренди приміщення №04/12 від 03.01.12 р.;
- Семеренко Інесса Олександрівна, головний бухгалтер.

Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками, стосовно оренди приміщень згідно вище перелічених договорів. Посадові особи отримували нараховані виплати з фонду оплати праці згідно штатного розкладу. Пенсійні програми не використовуються.

Заробітна плата.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2016року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Резерви й забезпечення.

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Встановлено відсоток на рівні 7,25%.

Події після дати балансу.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Ломбарду відсутні.

Директор Михайленко В.М.
Головний бухгалтер Семеренко І.О.
« » 2017року
М.П.

установ рішенням Нацкомфінпослуг від 24.12.2013 р. N 4669;

В 2016 року нові відокремлені підрозділи не реструувались. Місцезнаходження існуючих відокремлених підрозділів в 2016 році не змінилися, змінилися лише адреса двох підрозділів (назва двох вулиць).

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» на підставі Договору провела аудит наданої фінансової звітності (МСФЗ), яка додається, що представлена в наступних формах та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік,
- Звіт про власний капітал за 2015 рік та за 2016 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К), складених у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2016 року.

Перелічені звіти складають повний пакет фінансової звітності за період, за який вони складені, а саме 2016 рік.

Потреби в складанні звітності за сегментами не виявлено.

Ломбард не складає консолідованої фінансової звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ, діючих станом на 31.12.2016 року.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зарахувати до об'єктивних оцінок.

Об'єктом перевірки є повна фінансова звітність за 2016 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню та звітні дані ломбарду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Додатків №1 - №3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг.

Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Дана річна фінансова звітність та річні звітні дані підготовлені 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. Аудитор проаналізував, чи існують події чи умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність товариства безперервно продовжувати діяльність. В процесі перевірки аудитор не отримав підтверджень щодо існування суттєвих загроз безперервності роботи товариства.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) за 2016 рік 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 лоббарді облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для товариства концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Концептуальна основа є для ломбарду прийнятною.

Критеріями предмету перевірки є вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності; вимоги встановленої на підприємстві облікової політики що базуються на МСФЗ, внутрішні положення Підприємства.

Основною метою діяльності товариства є надання фінансових послуг. В 2016 році ломбард займався наданням фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів.

Ломбард веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі в валюті України, а саме, в гривні, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється шляхом подвійного запису з використанням прийнятого в товаристві Плану рахунків бухгалтерського обліку з використанням спеціальної програми ведення бухгалтерського обліку 1С 8.2

Бухгалтерський облік ведеться з дотриманням принципів обачності, автономності та послідовності. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Оцінка активів за зобов'язань здійснюється виходячи з припущення, що діяльність підприємства буде тривати і далі.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) за 2016 рік складена на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів.

Облікова політика на підприємстві у 2016 році проводилась відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», підписаного директором товариства. Облікова політика на протязі року не змінювалась.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності за 2016 рік згідно з вищезазначеною концептуальною основою загального призначення.

Управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) несе відповідальність за складання фінансових звітів, у тому числі, за відповідне розкриття інформації, за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності діючих станом на 31.12.2016 року, вимог чинного законодавства, вибраних політик, внутрішніх положень ломбарду.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи ломбарду.

Відповідальність посадовими особами за період, що перевіряється були директор товариства Михайленко Вячеслав Миколайович та головний бухгалтер Семеренко Інесса Олександрівна.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, використання такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити

складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображена в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записях, що невірні викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що лоббард має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки, щодо наданого повного комплексу фінансової звітності, у вигляді аудиторського висновку на підставі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що звіт ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К), не містить суттєвих викривлень.

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» та аудиторі, що безпосередньо проводили аудиторську перевірку, стверджують, що вони не мають взаємозв'язків щодо права власності з фінансовою установою, діяльність якої перевіряється, не мають заборгованості перед цією установою або іншого конфлікту інтересів.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи ці ризики, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання 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.

Метою аудиту є висловлення аудитором думки про те, чи дійшов він висновку, що фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно застосованих концептуальних основ.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкриттів у фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності, складеної за МСФЗ.

Аудитор вважає, що, що початкові залишки на облікових рахунках є достовірними. Згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази» аудитором були виконані процедури для отримання достатніх та прийнятних доказів. Аудитор в процесі виконання процедур враховує доречність та достовірність інформації, яка використовувалась ним як аудиторські докази, необхідні для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві помилки. Через вибіркового правах тестів і інших властивих виконанню завдання обмежень існує визначений ризик пропуску окремих помилок і неточностей. Аудитор намагався звести його до мінімуму.

Аудиторський звіт складено беручи до відома Порядок складання та подання звітності лоббардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4.11. 2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями.

Ідентифікація та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) в наслідок шахрайства.

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в звітному періоді, протягом 2016 року, підприємством не було допущено суттєвих порушень в частині організації бухгалтерського обліку, аудитор вважає, що прийнята система бухгалтерського обліку в цілому відповідає законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує основу для аудиторського висновку. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно - позитивної думки.

В зв'язку з обмеженням обсягу роботи аудитора, аудитор не мав змоги спостерігати за інвентаризацією фізичних запасів, в тому числі залишків заставного майна, на кінець звітного періоду. Залишки заставного майна перевірені альтернативними методами по одному відділенню, відхилені не виявлено.

Товариством не проводилася перевірка на зменшення корисності активів при формуванні річної фінансової звітності (за МСБО 36). В результаті цього аудитор, відповідно, не мав змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях їх вартості, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал.

Аудитор не має змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, але доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Умовно - позитивна думка.

Думка аудитора щодо фінансової звітності станом на 31.12.2016 р, відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» є умовно-позитивною.

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність розкриває інформацію та відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ), станом на 31.12.2016 року та його фінансові результати, а також зміни у власному капіталі і рух грошових коштів за результатами операцій за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність лоббардом складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2016. Згідно з параграфом 38 МСБО 1 лоббард у фінансовій звітності за поточний період має надати порівняльну інформацію за попередній звітний період щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Порівняльні дані щодо власного капіталу не передбачені встановленими формами, тому надаються окремою формою за попередній 2015 рік. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Аудиторський висновок було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності лоббардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого від 4.11. 2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями, для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для підтвердження достовірності, повноти річної звітності та відповідності показників нормативам, встановленим для лоббардів у чинному законодавстві.

Даний Аудиторський висновок, складений для надання регуляторному органу та для оприлюднення згідно законодавства, не може бути використаний для інших цілей.

Інша інформація щодо річної звітності

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності. Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих лоббардом в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики. Облікова політика лоббарду у звітному періоді не змінювалася.

Розрахунок зменшення корисності активів при формуванні фінансової звітності лоббардом не проводиться. Тому не було змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях їх вартості, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал.

Основні засоби обліковуються за чотирма класами, до усіх основних засобів застосовується прямилиний метод нарахування амортизації; ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації застосовується рівною 0. Однією обліку вважається окремий об'єкт. В 2016 році придбання нових основних засобів склало 33,2 тис грн., вибуло – на 4,5 тис грн.. Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрхована згідно встановлених товариством термінів корисного використання, станом на 31.12.2016 року становить 188,5 тис. грн., що складає 26,8 % первісної вартості.

Запаси ставились на баланс кошти ризик та вигода, пов'язані з правом власності на них, перейшли до підприємства, а також вартість запасів достовірно визначена. Придбани (отримані) запаси зарховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів визначається згідно з МСБО 2 «Запаси», вибуття запасів на підприємстві здійснюється методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці. Зміни методів оцінки вибуття запасів на протязі періоду, що перевіряється не відбувалася. Активи, що використовуються протягом не більше одного року, визнаються малоцінними та швидкозношуваними предметами, їх вартість включается зі складу активів з подальною організацією оперативного кількісного

обліку таких предметів за місцями експлуатації і відповідними особами лоббарду протягом строку їх фактичного використання.

На підприємстві у відповідності з Засновницьким договором лоббарду розроблені правила та інструкції, щодо прийняття під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем. Порушень їх ведення за період, що перевірявся, не встановлено.

Лоббард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінними камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками). Лоббард має договір з Національним банком України, в особі директора Державної скарбниці України, для реалізації лому виробів як брут з дорогоцінних металів.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 6531 тис. грн., заборгованості по розрахунках по нарахованих доходах 321 тис. грн., за виданими авансами 24 тис. грн., з бюджетом – 1 тис. грн.. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами 189 тис. грн. Дебіторська заборгованість, по якій минав термін оплати на кінець звітного періоду не виявлена.

Станом на 31.12.2016 року наявне в лоббарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

Залишок грошових коштів на кінець року складає 416 тис. грн., з яких 337 тис. грн. – це залишки в касах відокремлених підрозділів. Порушень встановлених лімітів кас не виявлено. Облік касових операцій в Лоббарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності лоббарду достовірно та повно відповідно до встановлених вимог МСБО та МСФЗ.

Облік власного капіталу ведеться вірно. Розмір статутного капіталу складає 5000 тис. грн., що перевищує встановлений законодавчо мінімум в 200 тисяч грн.. Заявлений статутний капітал в 2016 році не змінювався. За рік було внесено до статутного капіталу 282 тис. грн.. На кінець року не оплачений капітал відсутній. Резервний капітал складає 63 тис. грн., всього за рік отримано 3 тис. грн. чистого прибутку.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Лоббарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Лоббарду та його економічних вигід. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення. Станом на 31.12.2016р. на балансі підприємства не обліковуються довгострокові зобов'язання. Поточна заборгованість становить 253 тис. грн.. Лоббард нараховує поточні забезпечення на виплати з фонду оплати праці та нарахування, які на кінець року склали 55 тис. грн.. Інші поточні зобов'язання складають 1883 тис. грн..

Доходи Лоббарду визнаються в момент надання фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів. Доходом за 2016 рік є сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, що становить 3030 тис. грн., інші операційні доходи становлять 183 тис. грн.. Адміністративні витрати за рік склали 1324 тис. грн., інші операційні витрати – 1743 тис. грн., витрати на збут – 139 тис. грн..

Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку лоббарду здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених та оформлених так, як це передбачено статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

На думку аудитора ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) у фінансових звітах, в відповідності до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку достовірно і повною мірою розкрито інформацію про обсяги отриманого прибутку. Фінансовий результат визначено достовірно. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та величину і структуру витрат товариства, а також розкриває інформацію про них.

Показники фінансового стану, а саме ліквідності та платоспроможності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) за 2015–2016 роки наведені в таблиці:

№ п/п	Основні показники	Фактичне значення 2015р	2016р	Нормативне значення	Відповідність нормативам
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,22	0,19	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	4,21	3,42	>1,0	+
4	Чистий оборотний капітал	4977	5291	>0	+
5	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,78	0,73	>0,5	+
6	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,76	0,71	>0,1	+

Всі представлені в таблиці показники фінансового стану відповідають загальноствореному нормативним значенням, хоча в абсолютному значенні всі вони, за виключенням чистого оборотного капіталу, знизились в порівнянні з минулим роком.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 0,19, що свідчить про те, що підприємство спроможне негайно погасити свої зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні >1 КП складає 3,42, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0, ЧОК складає 5291 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні КАВТ>0,5 на початок і на кінець періоду його частка в структурі пасивів складала 0,78 та 0,73, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознокою достатньо високої фінансової стійкості підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВБОЗ), при оптимальному значенні >0,1, КВБОЗ складає 0,71, що свідчить про достатній рівень забезпечення Лоббарду власними обіговими засобами. Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності досить високий, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками). Фінансовий стан товариства є ще одним доказом можливості безперервної роботи лоббарду на протязі наступних 12 місяців, не враховуючи на складні економічні умови.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення правлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Згідно офіційних даних 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 за 2016 рік. Так як динаміка змін рівня інфляції є позитивною, а саме рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%, а прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік – 6%, управлінський персонал компанії приймає рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Товариство є платником податку на прибуток та основною ставкою та платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів, несплачених в установлені терміни узгоджень зобов'язань не виявлено. Стан розрахунків з податковою по окремим податках на кінець року відповідає обліку. Податковий облік на предмет повноти і достовірності не перевірявся.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку лоббарду відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що діюють в операціях між незалежними сторонами.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосуються шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми вважаємо, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При перевірці нарахування заробітної плати персоналу Лоббарду та зарплатних податків в 2016 році, встановлено, що нарахування відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Лоббарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Нарухування резерву забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Пенсійні програми для працівників Лоббард не використовує.

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Щодо відповідності іншим вимогам законодавчих і нормативних актів

Аудиторський висновок підготовлений для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України разом з річною фінансовою звітністю лоббарду за 2016 рік.

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»

(МИХАЙЛЕНКО І К) за 2016 рік, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Діяльність ломбарду здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державну регуляцію ринків фінансових послуг», «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Держкомфінпослуг від 26.04.2005 року № 3981 з змінами, та інших.

ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) в 2016 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Складання і подання інформації у звітних даних ломбарду, а саме Загальної інформації про ломбард (додаток 1), Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2), Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3) відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740, зі змінами та доповненнями.

Розмір та склад активів та пасивів у Звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) на 31.12.2016 р. відповідає фінансовій звітності Ломбарду. Облік, оцінка та класифікація необоротних активів ведеться без порушень.

Дані звітності ломбарду відповідають даним фінансової звітності за 2016 рік. Діяльність ломбарду проводиться на підставі внутрішніх положень, розроблених згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26.04.2005р. № 3981 та затверджених директором ломбарду.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до заключного з кожним позичальником письмового договору, забезпечення зобов'язань позичальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством, та статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання вимог, встановлених Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджених розпорядженням від 26.04.2005 № 3981 зі змінами та доповненнями.

Статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) в 2016 році не змінювався. Відповідно Засновницького договору, діючого на дату балансу, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал ломбарду формується виключно в грошових коштах. Учасники вносять 100% свого вкладу до статутного капіталу власними грошовими коштами. В 2016 році неоплачений статутний капітал в розмірі 281750грн був внесений засновниками в грошових коштах через філію АТ «Укресімбанк» у м. Черкасах. А саме, Півторак Олександр Іванович – 221750,00 грн., та Підлісний Сергій Васильович – 140000,00 грн. Завдання статутний капітал на дату балансу оплачений на 100%. Перелік засновників повного товариства не змінився, розмір часток в складеному капіталі не змінився й становить: 1,14; 49,43; 49,43 %. Засновниками є три фізичні особи - підприємці, створені згідно законодавства України.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня. Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня. Кінцевими вигодоодержувачами є три фізичні особи, резиденти України.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець звітного періоду перевищує 200 тис. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», зі змінами та доповненнями на 31.12.2016 року. Крім того, розмір власного капіталу перевищує 1 мільйон гривень, що відповідає вимогам Положення 3981 в редакції від 10 лютого 2017 року, встановленим для ломбардів у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал на дату балансу сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про господарські товариства» та Положення від 26.04.2005 № 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 63 тис грн.

Розмір власного капіталу на кінець 2016 року складає 5807,0 тис. грн.

Таким чином, складений капітал сформований та сплачений своєчасно та в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К).

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 5807 тис. грн., що перевищує вартість чистих активів, на початок звітного періоду, є більшою розміру статутного капіталу й підтверджує спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2016 року має вісім відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлених підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К). Товариство не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Згідно до облікової політики, Ломбард вводить в заставу в основному виробі з дорогоцінного металу й каменів. Ломбард в кінці 2016 року не проводив нарахування/донарахування резерву для відшкодування можливих втрат на кінець звітного періоду по категоріям ризику, т.я. заставне майно вважає високоризиковим. За 2016 рік за рахунок сформованого раніше страхового резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами було відшкодовано частину заборгованості, що перевищує суму коштів, фактично отриманих в результаті звернення стягнення на предмет застави.

На дату надання аудиторського висновку діють «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою

КМУ 913 від 7 грудня 2016року, згідно яких ломбард до 10 червня 2017 року має отримати ліцензію на надання фінансових послуг. Управлінський персонал обізнаний з новими вимогами законодавства й готує до подання необхідні документи.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайті (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, ломбард має можливість розкриття законодавчо визначеної інформації на власному веб-сайті, дані про який внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ Ломбард «Форум» в НКЦП.

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ломбарду, які не були відображені у фінансової звітності за 2016р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової установи за результатами на 31 грудня 2016року.

Посадові особи товариства, а саме, директор Михайленко В.М. та головний бухгалтер Семеренко І.О., на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання й отримали Свідцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів, які дієсні до кінця 2017 року.

Відповідно до частини першої статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту (контролю) ломбарду, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. У ломбарді наявні необхідні документи, які підтверджують визначення окремої посадової особи та проведення нею внутрішнього аудиту, затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ломбарді.

Фахівці з питань фінансового моніторингу, дотримуючись вимог Державного комітету фінансового моніторингу України, пройшли підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, отриманою до дати аудиторського звіту, що розкривається ломбардом та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») аудиторами не виявлено.

Основні відомості про аудиторську фірму	
Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»
Код ЄДРПОУ	21357002
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
Кр. адреса	24030, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6
к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elite.com.ua
Свідцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001року, термін чинності - до 29 жовтня 2020 року
Аудитори, що проводили перевірку:	1. Безуглова Наталія Іванівна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, серія А № 030325, чинний до 19 грудня 2020 року 2. Колесник Людмила Миколаївна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2017 року
Наказ АПУ	Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014року
Свідцтво 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 номер 0098, від 30 січня 2014 року, строк дії – до 29 жовтня 2020 року

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

- Додаток:
- 1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) за 2016 рік:
 - 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 2015 та 2016 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація за 2016 рік
 - 2. Звітність ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К) до Нацкомфінпослуг за період 2016 року.
 - Загальна інформація про ломбард (додаток 1),
 - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
 - Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Аудитори, що проводили перевірку:

1. Безуглова Наталія Іванівна.
Свідцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-180/13 від 26.12.2013року
Підпис аудитора:
«10» квітня 2017 року
Безуглова Н.І.

2. Колесник Людмила Миколаївна
Свідцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-210/13 від 26.12.2013року
Підпис аудитора:
«10» квітня 2017 року
Директор ТОВ «АФ «Моноліт»
Безуглова Н. І.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС»

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»			
		КОДИ	
		2017	01 02
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС»	за ЄДРПОУ	32441684	
Територія Печерський район	за КОАТУУ	8038200000	
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	за КВЕД	66.12	
Середня кількість працівників* 4			
Адреса, телефон вулиця Мигирова буд.18 прим.226 м.КІІВ 01042	0443841896		
Однінця 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 «у» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності		IV	
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.			
Форма №1	Код за ДКУД	Н801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
І. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	1
Первісна вартість	1001	-	6
накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	11
первісна вартість	1011	-	4
знос	1012	-	5
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	1	3
укупів	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього по розділу I	1095	1	20
II. Оборотні активи			
Засади	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	130	1038
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	5
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	862	84
Поточні фінансові інвестиції	1160	620	31
роші та їх еквіваленти	1165	534	403
сепка	1166	-	-
Рахунки в банках	1169	534	403
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

У тому числі в:	1181	-	-
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
Резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1190	1	-
інші оборотні активи	1195	2153	1562
Усього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	2154	1582
Баланс	1300	2154	1582
Пасив	Код	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал	1400	1500	1500
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	161	161
Резервний капітал	1420	456	(126)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	-	-
Неоплачений капітал	1430	-	-
Випущений капітал	1435	-	-
інші резерви	1439	2117	1535
Усього за розділом I	1500	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1505	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1510	-	-
Пенсійні зобов'язання	1515	22	26
Довгострокові кредити банків	1520	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1521	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благодіяння допомоги	1530	-	-
Страхові резерви	1531	-	-
У тому числі:	1532	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань	1533	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1534	-	-
Резерв незароблених премій	1535	-	-
інші страхові резерви	1536	-	-
інвестиційні контракти	1540	-	-
Привзовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1549	-	-
Усього за розділом II	1595	22	26
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані	1610	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1615	3	5
товарами, роботами, послугами	1620	3	3
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками з істрахування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	9	12
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1680	-	-
інші поточні зобов'язання	1685	15	21
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	2154	1582

Керівник Живун Володимир Павлович
Головний бухгалтер

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

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	23
(найменування)	за ЄДРПОУ	32441684			

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3171	3673
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	(3001)	(3656)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	170	17
прибуток	2095	-	-
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120	1	71
інші операційні доходи	2121	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(216)	(176)
Адміністративні витрати	2150	-	-
Витрати на збут	2180	(587)	(4)
інші операційні витрати	2181	586	3
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	(632)	(92)
прибуток	2200	-	-
збиток	2205	-	-
Дохід від участі в капіталі	2220	53	98
інші фінансові доходи	2230	-	-
інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2250	(3)	(3)
Фінансові витрати	2255	-	-
Втрати від участі в капіталі	2270	-	-
інші витрати	2275	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	-	3
прибуток	2295	(582)	(-)
збиток	2300	-	(1)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	-	2
Чистий фінансовий результат:	2355	(582)	(-)
прибуток			
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
I	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	(582)	2

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код	За звітний період	За аналогічний період
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2510	45	38
Відрахування на соціальні заходи	2515	4	1
Амортизація	2520	739	117
інші операційні витрати	2550	803	180

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код	За звітний період	За аналогічний період
I	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 Живун Володимир Павлович
Головний бухгалтер

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	23
(найменування)	за ЄДРПОУ	32441684			

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
I	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	2175	3603
Надходження від:	3005	-	-
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3006	-	-
Повернення податків і зборів	3010	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3011	-	-
Цільового фінансування	3015	6	211
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3020	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3025	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3035	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040	-	-
Надходження від операційної оренди	3045	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3050	-	-
Надходження від страхових премій	3055	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3095	-	-
інші надходження	3100	(2202)	(3511)
Витрачання на оплату:	3105	(38)	(32)
Товарів (робіт, послуг)	3110	(15)	(26)
праці	3115	(4)	(3)
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	(3)	(4)
Витрачання на оплату авансів	3135	(105)	(62)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(10)
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	(1)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-184	-739
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	-	-
Надходження від реалізації:	3205	-	-
фінансових інвестицій	3205	-	-
необоротних активів	3215	53	98
Надходження від отриманих:	3220	-	-
відсотків	3225	-	-
дивідендів	3230	-	-
Надходження від деривативів	3235	-	-
Надходження від придбання позик	3250	-	-
Надходження від придбання частки в дочірньому підприємстві та іншої господарської одиниці	3255	-	-
інші надходження	3260	-	-
Витрачання на придбання:	3270	-	-
фінансових інвестицій	3275	-	-
необоротних активів	3280	-	-
Виплати за деривативами	3290	-	-
Витрачання на надання позик	3295	53	97
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві та іншої господарської одиниці	3300	-	-
інші платежі	3305	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3310	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3315	-	-
Надходження від:	3320	-	-
Власного капіталу	3325	-	-
Отримання позик	3330	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3335	-	-
інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:	3345	-	-
Викуп власних акцій	3350	-	-
Погашення позик	3355	-	-
Сплату дивідендів	3360	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3365	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3370	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3375	-	-
Витрачання на виплати неkontrolльованим часткам у дочірніх підприємствах	3380	-	-
інші платежі	3385	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3390	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-131	-642
Залишок коштів на початок року	3405	534	1175
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	1
Залишок коштів на кінець року	3415	403	534

Керівник Живун Володимир Павлович
Головний бухгалтер

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ 2017 01 03
--------------	--	--	--------------------------

Звіт про власний капітал за 2016 р.									
Форма № 4	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Код за ДКУД	Неоплачений капітал	Вилучений капітал
Стаття	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1500	-	-	161	456	-	-	2117
Скоригований залишок на початок року	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4095	1500	-	-	161	456	-	-	2117
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(582)	-	-	(582)
Інший сукупний дохід (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Процінка (ущадка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Процінка (ущадка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Огосащення заборгованості з капіталу	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4285	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4300	1500	-	-	161	(582)	-	-	(582)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(582)	-	-	(582)
Залишок на кінець року	4300	1500	-	-	161	(126)	-	-	1535

Керівник Живун Володимир Павлович
Головний бухгалтер

ТОВ "ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС"
Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 р.
ЗМІСТ

Річна фінансова звітність
ЗВІТ ПРО ДОХІД І ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ПЕРІОД
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
Примітки до річної фінансової звітності
Загальна інформація
Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність
Основи підготовки, затвердження і подання фінансових звітів
Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності
Принципи облікової політики
Суттєві оцінки судження ат оцінки
Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах
Дохід від реалізації
Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг
Інші операційні доходи
Адміністративні витрати
Інші операційні витрати
Інші фінансові витрати
Основні засоби
Нематеріальні активи
Залишки
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість
Поточні фінансові інвестиції
Гроші та їх еквіваленти
Власний капітал
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість
Поточні забезпечення
Рекласифікація статей та виправлення помилок попереднього періоду
Розкриття інформації про пов'язані сторони
Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
Цілі, політика та процеси управління капіталом
Управління фінансовими ризиками
Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання
Після дати балансу

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
За 2016 рік

у тисячах гривень	Примітки	2016 рік	2015 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8	3171	3673
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8	(3001)	(3656)
Валовий прибуток / збиток	-	170	17
Інші операційні доходи	9	1	71
Адміністративні витрати	10	(216)	(176)
Інші операційні витрати	11	(1)	(1)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	11	(586)	(3)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності:	-	(632)	(92)
Інший фінансовий дохід	-	53	98
Інші доходи	-	-	-
Інші фінансові витрати	-	(3)	(3)
Прибуток/збиток до оподаткування	-	(582)	(3)
Витрати з податку на прибуток	12	0	0
Чистий прибуток/збиток	-	(582)	(3)
Інший сукупний дохід до оподаткування	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	(1)
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-
Сукупний дохід	-	(582)	2
Генеральний директор	Живун В.П. м.п.	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2016 року

у тисячах гривень	Примітки	31.12.2015	31.12.2016
АКТИВИ	-	-	-
Необоротні активи	-	-	-
Основні засоби	13	0	11
Нематеріальні активи	14	0	3
Відстрочені податкові активи	-	1	20
Всього необоротних активів	-	1	20
Оборотні активи	-	-	-
Залишки	15	-	-
Торгівельна дебіторська заборгованість	16	130	1038
Аванси видані	16	5	5
Зарахування з бюджетом	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	16	862	84
Поточні фінансові інвестиції	17	620	81
Гроші та їх еквіваленти	18	534	403
Інші оборотні активи	-	1	-
Всього оборотних активів	-	2153	1562
Всього активів	19	2154	1582
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	-	-	-
Зареєстрований капітал	-	1500	1500
Резервний капітал	-	161	161
Нерозподілений прибуток	-	456	(126)
Всього власний капітал	-	2117	1535
Зобов'язання	-	-	-
Довгострокові зобов'язання	-	22	26
Короткострокові зобов'язання	-	-	-
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	20	6	8

Зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-
Аванси отримані	-	-	-
Забезпечення на виплату відпусток	21	9	12
Інші поточні зобов'язання	-	-	-
Всього короткострокових зобов'язань	-	15	21
Всього власного капіталу та зобов'язань	-	2154	1582
Генеральний директор	Живун В.П. м.п.	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
станом на 31 грудня 2016 року

у тисячах гривень	Примітки	2016 рік	2015 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності	-	-	-
Надходження від:	-	-	-
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	2175	3603
Надходження авансів від покупців та замовників	-	6	211
Витрачання на оплату:	-	-	-
Товарів (робіт, послуг)	-	(2202)	(3511)
Грошей	-	(38)	(32)
Витрачання на соціальні заходи	-	(15)	(26)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	-	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-	(4)	(5)
Витрачання на оплату авансів	-	(105)	(62)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-	(910)
Інші витрачання	18	(1)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	(185)	(739)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-	-	-
Надходження від отриманих відсотків	-	53	98
Витрачання на придбання необоротних активів	-	53	(1)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-	97
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-	(131)	(642)
Залишок коштів на початок року	-	534	1175
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-	1
Залишок коштів на кінець року	-	403	534
Генеральний директор	Живун В.П. м.п.	-	-

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
станом на 31 грудня 2016 року

у тисячах гривень	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Станом на 1 січня 2015 року	-	1500	161	452	2113
Прибуток за звітний період	-	-	-	2	2
Інший сукупний дохід/збиток	-	-	-	-	-
Нарахування дивідендів	-	-	-	-	-
Оформлення резервного капіталу	-	-	2	-	2
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2015 року	-	1500	161	456	2117
Виправлення помилок	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	(582)	(582)
Інший сукупний дохід/збиток	-	-	-	-	-
Нарахування дивідендів	-	-	-	-	-
Оформлення резервного капіталу	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2016 року	-	1500	161	(126)	1535
Генеральний директор	Живун В.П. м.п.	-	-	-	-

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» (далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство зареєстроване Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.04.2003 року.

Товариство створено з метою здійснення діяльності на фондовому ринку, а саме: торгівлі цінними паперами та здійснення брокерської діяльності, та має такі ліцензії:

Вид діяльності	Номер ліцензії (номер прийняття рішення)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами	№455	21.04.2016	НКЦПФР	3 22.06.2016 - необмежений
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами	№455	21.04.2016	НКЦПФР	3 22.06.2016 - необмежений

Юридична та фактична адреса: 01042, місто Київ, вул. Чигоріна, буд.18, прим. 226.
Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.
Офіційна сторінка в Інтернет: www.privatinvest.com.ua

Середня кількість працівників Товариства на кінець 2016 року становила 4 чол.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Політичні та соціальні протести у поєднанні з збройним конфліктом на сході держави призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, падіння показників ВВП та обсягів міжнародної торгівлі, зростання дефіциту державного бюджету, подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України та суттєвого знецінення національної валюти, результатом чого стало зниження ділової активності, в тому числі і на фондовому ринку.

Товариство також усвідомлює, що на процес прийняття рішення щодо поставлених завдань і в подальшому будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або

стимулювати його розвиток. Керівництво Товариства вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Фактори внутрішнього середовища: професійна діяльність фондовому ринку, має високий ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень як загального характеру, так і спеціального характеру, притаманного для цього виду діяльності, ступінь розвитку фондового ринку; інвестиційні процеси; розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства, рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу; рівень ризику по операціях з покупцями; розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг; їх якість та вартість.

Фактори зовнішнього середовища: військовий конфлікт на сході, нестабільна політична ситуація в Україні та економічна криза, інфляційні процеси; монетарна політика НБУ; платіжна дисципліна; законодавча база (в т.ч. податкове законодавство), її стабільність і прозорість; кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів Товариства.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фондовий ринок та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. На протязі останніх років посилюється вимоги до професійних учасників фондового ринку з боку державного регулятора - НКЦПФР. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства, дотримання вимог регулятора.

Хоча керівництво вважає, що вживаються належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може і надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу факторів на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність підготовленою у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинних на 31 грудня 2016 року та офіційно оприлюднених на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.

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.

Фінансова звітність складена з урахуванням вимог, встановлених Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку N 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

У відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» Товариство використовує прямий метод для заповнення звіту про рух грошових коштів, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валютних надходжень грошових коштів чи валютних виплат грошових коштів.

Товариство являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, тому інформація за сегментами не розкривається.

Фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яку сформовано з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 23 січня 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

4. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нові і переглянуті МСФЗ у фінансовій звітності.

Товариство прийняло до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, а також поправки до них, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які набули обов'язкової чинності для облікових періодів, які починають діяти 1 січня 2016 року та були застосовними для діяльності товариства:

- Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» – Облік операцій придбання часток у спільній діяльності;
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» – Класифікація прийнятних методів обліку зносу та амортизації;
- Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 років;
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Ініціатива щодо розкриття інформації.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності такі нові та переглянуті МСФЗ і тлумачення, а також поправки до них були випущені, але ще не набули чинності:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014) 1 січня 2018 року
- МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами із клієнтами» з 1 січня 2018 року
- МСФЗ 16 «Оренда» з 1 січня 2019 року
- Поправки до МСБО 12 «Подати на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів щодо нерезалізованих збитків з 1 січня 2017 року
- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації 1 січня 2017 року
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства» (2011) – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством, дату набуття чинності не визначено

Наразі керівництво Товариства не має наміру застосувати дані стандарти достроково.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Товариство на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво Товариства оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань товариства.

5. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовуються послідовно до всіх періодів.

5.1. Основні засоби.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні групи:

- 1) машини та обладнання;
- 2) інструменти, прилади, та інвентар(меблі);
- 3) інші основні засоби.

Основні засоби товариства обліковуються по об'єктах.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю, яка включає в себе вартість придбання і всі витрати, які пов'язані з доставкою і доведенням об'єкта до експлуатації.

Амортизація основних засобів проводиться згідно терміну корисного використання, який встановлюється окремо для кожного об'єкта основних засобів.

Термін корисного використання та ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається наказом керівника Товариства при їх постановці на облік.

Термін корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії Договору оренди.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться прямолінійним методом і починається з місяця, наступного за місяцем введення їх в експлуатацію.

Нарахування амортизації малоцінних необоротних активів проводиться методом нарахування зносу у розмірі 100% вартості об'єкта в момент введення його в експлуатацію.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та поточний ремонт основних засобів списуються на витрати періоду їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень – капіталізується.

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована. Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

5.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникати внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені).

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства, і собівартість активу може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки нематеріальних активів.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення

корисності.

Амортизація нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Строк корисної експлуатації нематеріальних активів може бути або визначеним, або невизначеним.

Нематеріальні активи Товариства класифікуються на:

- ліцензії, до яких відносяться ліцензії на право ведення діяльності;
 - інші нематеріальні активи, до яких відносяться програмне забезпечення.
- Ліцензії на право ведення діяльності мають невизначений строк експлуатації, та не амортизуються. Програмне забезпечення має кінцевий термін використання та амортизується в залежності від строку корисної експлуатації.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, встановлюється на період чинності договірних або інших юридичних прав.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу не може перевищувати 10 років.

5.3. Фінансові активи

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (призначені для торгівлі);
2. Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення.
3. Фінансові активи, доступні для продажу.
4. Позики та дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, та інша монетарна дебіторська заборгованість.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (призначені для торгівлі).

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана в результаті продаж активу або сплченна в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності основного, на найсприятливішому ринку, до якого Товариство має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулювального агентства) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція на дату балансу з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакуння інструмента) на найсприятливішому активному ринку, до якого суб'єкт господарювання має безпосередній доступ. Проте суб'єкт господарювання коригує ціну на сприятливішому ринку для відображення будь-яких розходжень кредитного ризику контрагента між різними інструментами, які відкрито купуються та продаються на цьому ринку, та інструментом, що його оцінюють. Існування опублікованих ціни котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між об'єзними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посланні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обмін між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії). Періодично Товариство обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю для цілей обліку на постійній основі, включають всі інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та фінансові інструменти, класифіковані як наявні для продажу. Більш детальна інформація щодо застосування методів оцінки статей звіту про фінансовий стан наведена далі в основних принципах облікової політики.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони:

- придбані або прийняті з метою їх продажу у найближчому майбутньому;
- при первісному визнанні є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, управління якими здійснюється спільно, та надані операції з якими засвідчують тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або
- є похідними інструментами (за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування).

Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення.

До портфелю «Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Товариство відносить:

- а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Товариством для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Товариством на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Компанія має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Активи, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збитки. Товариство відображає такі прибутки та збитки у складі інших операційних прибутків/збитків.

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестиції, утримуваної до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестиції, які утримуються до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визнається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Фінансові активи, доступні до продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нерезалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

До цього портфелю Товариство відносить:

- а) 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;
 - б) цінні папери, які Товариство готово продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребам, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
 - в) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
 - г) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
 - д) частки у статутному або акціонерному капіталі товариств, що не є асоційованими або дочірніми;
 - е) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.
- При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіт про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективного ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіт про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

5.4. Позики та дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, та інша монетарна дебіторська заборгованість

Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективного відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективного процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при приминенні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіт про сукупні прибутки та збитки.

При первісному визнанні видані позики обліковуються за справедливою вартістю виданих коштів, що визначається з використанням ринкових відсоткових ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від відсоткової ставки за виданою позиною. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих коштів та сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання протягом терміну, на який видано

позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Позики, термін погашення яких більше дванадцяти місяців від дати звіту про фінансовий стан, включаються до складу необоротних активів.

Величина резерву під знецінення облігується із застосуванням методу абсолютної суми сумнівної заборгованості шляхом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення на індивідуальній основі один раз на рік перед складанням річної фінансової звітності.

5.5. Операції з іноземною валютою.

Операції з 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. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні 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 тому періоді, у якому вони виникають.

Курси обміну української гривні до основних валют, що використовувалися в ході складання цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Долар США	27,190858	24,000667

5.6. Забезпечення відпусток

З метою рівномірного розподілу затрат протягом звітного періоду створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Величина забезпечення витрат на оплату відпусток визначається на щоквартально на дату звітності шляхом розрахунку відносно кожного працівника, та розраховується як добуток середньоденної заробітної плати працівника за останні 12 місяців і кількості днів невикористаної відпустки станом на дату розрахунку. В кінці кожного року проводиться інвентаризація невикористаних відпусток та розміру резерву для забезпечення оплати відпусток і, при необхідності, проводиться коригування розміру резерву для забезпечення оплати відпусток

5.6. Запаси

Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за найменшою із двох величин: первісною вартістю або вартістю реалізації. Метод оцінки виходу запасів-метод собівартості перших за часом надходження запасів (ФІФО).

5.7. 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 від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається як прибуток або збиток в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ніякої подальшої участі управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективного контролю за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) імовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визнається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Виділення визнається доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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 видати не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або переставати 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.

6. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ АТ ЦІННИХ

Товариство робить оцінки й допущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображаються у наступному звітному періоді. Оцінки й припущення аналізуються на постійній основі та ґрунтуються на досвіді керівництва й інших факторів, включаючи очікування відносно майбутніх подій, які, на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво також використовує професійні судження й оцінки. Такі судження також включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, 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:

- вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про події та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції окремих 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.

Справедлива вартість фінансових інструментів. У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається за використанням методів оцінки. У якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовуються інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненим, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності, кредитний ризик. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримування 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 припущенням облігу цінних паперів, що не є підконтрольними керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Ризики, пов'язані з податковим та іншим законодавством. Законодавство України щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності взагалі, включаючи законодавство по операціям з торгівлі цінними паперами, продовжує змінюватися. Законодавчі акти та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного управління. Не рідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Товариство вважає, що воно дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки і відрахування були сплачені або нараховані. Водночас існує ризик того, що операції й інтерпретації того, що не були поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму перед'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або імовірність будь-якого несприятливого результату.

Вплив інфляції на звітність

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності у зв'язку з інфляцією. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. 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 здійснюються 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;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує кількісні та якісні фактори, а також прогнозні дані. Проаналізувавши критерії, керівництво Товариства вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г), економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Стосовно кількісного показника - кумулятивного рівня інфляції за трирічний період - слід зазначити наступне. Дані Держкомстату України свідчать, що споживча інфляція стрімко уповільнилася у 2016 році до 12.4% (з 43.3% у 2015 році). Темп зростання інфляції за 2013-2016 роки склав приблизно 201.2 %. Відповідно, показник приросту дорівнюватиме 101.2 %, що не набагато більше 100%. За оцінкою НБУ, очікується подальше зниження інфляції до 8%(+/- 2) у 2017 році, до 6% - у 2018 році, до 5% - у 2019 році. Таким чином, прогнозний темп зростання інфляції за 2014-2017 рік складе приблизно 177,18%, відповідно показник приросту буде дорівнювати 77,18%.

Керівництво Товариства буде спостерігати за темпом інфляції у наступному році та аналізувати характеристики економічного середовища з метою вирішення необхідності застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у 2017 році.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

7. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Найменування статті	2016 рік	2015 рік
Дохід від реалізації послуг, у т.ч.	3171	3673
Операції з цінними паперами, які обертуються на біржі	1847	3515
Операції з цінними паперами, які не обертуються на біржі	236	81
Грошові послуги	2	15
Дохід від суборенди приміщення	2	60
Дохід від надання консультаційних послуг	3171	3673
Всього		

8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНИХ ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ

Найменування статті	2016 рік	2015 рік
Собівартість реалізованих товарів (цінних паперів), у т.ч.:	3001	3656
цінних паперів, які обертуються на біржі	1801	3471
цінних паперів, які не обертуються на біржі	1200	185
Всього	3001	3656

9. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Найменування статті	2016 рік	2015 рік
Дохід від реалізації необоротних активів	1	70
курсова різниця	1	1
Всього	1	71

10. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Найменування статті	2016 рік	2015 рік
Матеріальні витрати	1	-
Витрати на оплату праці	45	38
Відрахування на соціальні заходи	15	24
Амортизація	1	1
Операційна оренда активів	35	34
Витрати на обслуговування торговельних систем пов'язаних з професійною діяльністю (торгівля цінними паперами)	67	58
Витрати на сертифікацію та навчання	9	1
Витрати за користування послугами депозитарних установ	6	5
Витрати на аудиторські та інші консультативні послуги	2	7
інші, у т.ч.	8	2
• членські внески, банківське обслуговування, поштові витрати	1	1
• витрати на відрядження	1	1
Всього	216	176

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Найменування статті	2016 рік	2015 рік
Інші операційні витрати у т.ч.:	587	4
курсова різниця	1	1
витрати від знецінення цінних паперів	586	3
Всього	587	4

12. ІНШІ ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Найменування статті	2016 рік	2015 рік
витрати пов'язані з дисконтуванням довгострокових векселів виданих	8	8
Всього	8	8

За 2016 рік Товариство отримало збитки. Збитки сформувалися за рахунок знецінення та списання з балансу вартості цінних паперів Емітентів, що утримувалися Товариством для подальшого продажу.

13. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Всього
Балансова вартість на 01 січня 2015 року:	-	-	-	-
первісна вартість	-	-	-	-
накопичена амортизація	-	-	-	-
надходження	-	-	-	-
вибуття:	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:	-	-	-	-
первісна вартість	-	-	-	-
накопичена амортизація	-	-	-	-
надходження	15	-	-	15
вибуття:	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	4	-	-	4
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	11	-	-	11
первісна вартість	15	-	-	15
накопичена амортизація	4	-	-	4

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 01 січня 2015 року:	-	-	-
первісна вартість	-	-	-
накопичена амортизація	-	-	-
надходження	-	-	-
вибуття:	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:	-	-	-
первісна вартість	-	-	-
накопичена амортизація	-	-	-
надходження	6	-	6
вибуття:	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-
Амортизаційні відрахування	6	-	6
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	6	-	6
первісна вартість	6	-	6
накопичена амортизація	-	-	-

15. ЗАПАСИ

Станом на 31.12.2015 та протягом 2016 року запаси товарних матеріальних цінностей в Товаристві відсутні.

16. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість				Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016
Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги				130	1038
Передплати (видані аванси)				5	5
Інша поточна дебіторська заборгованість				862	84
Всього				997	1127
Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016	Не прострочена	До 90 днів	До 180 днів	До 1 року	Більше 1 року
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1038				

Передплати (видані аванси)	5				
Інша поточна дебіторська заборгованість	84	-	-	-	-
Резерв під знецінення					
Всього	1127	0	0	0	0

17. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Категорія фінансових активів	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016
Фінансові інвестиції, доступні для продажу	619	30
Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (призначені для торгівлі)	1	1
Фінансові інвестиції, утримувані до погашення		
Всього	620	31

Поточні фінансові інвестиції Товариства включають цінні папери українських емітентів. Фінансові інвестиції, доступні для продажу, представлені інвестиціями в акції публічних акціонерних товариств які не знаходяться в обігу на фондових біржах або були вилучені з біржового списку, та які оцінюються на підставі неринкових спостережуваних даних.

Станом на 31 грудня 2016 року визначний збиток від переоцінки вартості фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (призначені для торгівлі) у розмірі 585 тис.грн.

Списання фінансових інвестицій в звітному році відбулось в результаті настання подій які унеможливили в майбутньому отримати позитивні грошові потоки від утримання таких активів на балансі Товариства. Після проведеного аналізу утримуваних цінних паперів Товариство отримало достатню інформації для прийняття рішення, щодо списання таких цінних паперів з балансу. Так списуванні цінні папери мали наступні ознаки зменшення корисності:

- оприлюднені рішення Національної комісії з цінних паперів щодо зупинення в обігу цінних паперів та зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку;
- відсутність оприлюдненої звітності за останні 3 (три) роки;
- відсутність даних в єдиному реєстрі підприємств та організацій України;
- наявність інформації в єдиному реєстрі підприємств та організацій України про знаходження Емітента в стані припинення;
- рестрація одного з Емітентів на території Автономної республіки Крим та відсутність підтверджуючої інформації, щодо подальшої рестрації такого підприємства на території України.

18. ГРОШІ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016
Готівка		
Грошові кошти на поточних рахунках в банках	42	22
Депозити в банках	400	350
в іноземній валюті	7	8
Грошові кошти, заблоковані для торгів на кліринговому рахунку в Розрахунковому центрі	85	23
Всього	534	403

Грошові кошти, які є в наявності та які недоступні для використання товариством, відсутні станом як на 01 січня 2016 року, так і на 31 грудня 2016 року.

19. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016
Зареєстрований капітал	1500	1500
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	161	161
Інші резерви	-	-
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	456	126
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Всього	2117	1535

Статутний капітал Товариства поділений на частки, які розподілені між Учасниками наступним чином:

- Громадянин України Федотов Володимир Миколайович, належить частка у розмірі 1 500 000,00 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 100,0 (сто) відсотків від загального розміру Статутного капіталу.

Змін у складі учасників у станом на 31.12.2016 р. не було.

Статутний капітал сформовано та сплачено повністю грошовими коштами.

20. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (крім податку на прибуток) та єдиного соціального страхування	3	3
Всього	6	8

21. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Вид забезпечення	Залишок на 31.12.2015	Створено забезпечень	Використано забезпечень протягом року	Сторнування невикористаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2016
Забезпечення на виплату відступок	9	3	0	-	12
Всього	9	3	0	0	12

22. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ СТАТЕЙ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛКІВ ПОПЕРЕДЬОГО ПЕРІОДУ

Станом на 31 грудня 2015 та протягом всього 2016 року Товариство не здійснювало рекласифікації статей обліку та не виправляло помилок попереднього періоду.

23. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між Товариством та зв'язаними сторонами. До пов'язаних сторін Товариство відносить:

- юридичних осіб, які контролюють компанію;
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

До пов'язаних осіб Товариства відносяться:

Найменування/ПІБ пов'язаної особи	Тип пов'язаної особи
Громадянин України Федотов Володимир Миколайович	Учасник товариства
Громадянин України Живун Володимир Павлович	Генеральний директор

Станом на 31 грудня 2016 року Товариство не здійснювало операції з пов'язаними сторонами в рамках звичайної діяльності, крім виплат управлінському персоналу. Протягом 2016 року управлінському персоналу (Генеральному директору) нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 32 тис. грн. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

24. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при початковому визнанні є звичайна ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів. Якщо Товариство визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при початковому визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котировальною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстроєння різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів визначення справедливої вартості:

1. **Активний ринок: Котировальна ціна (Рівень 1)**
Використання котировальних цін фінансових інструментів на активних ринках.
2. **Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2)**
Використання котировальних цін подібних інструментів на активних ринках або котировальних цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вихідні дані які є відкритими.
3. **Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3)**
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 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.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, цінні 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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котировання, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котировань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котировань і не спостережувані)	Усього
Дата оцінки	31.12.2016 31.12.2015	31.12.2016 31.12.2015	31.12.2016 31.12.2015	2016 2015
Фінансові інвестиції, доступні для продажу	-	-	-	-
Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (призначені для торгівлі)	1	1	30	33
Торгівельна дебіторська заборгованість	-	-	1038	130
Передплати (видані аванси)	-	-	5	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	84	862
				31
				620
				1038
				130
				5
				5
				84
				862

У 2015-2016 р. переведень між рівнями ієрархії не було.

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

У звітному році Товариство здійснює знецінення фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (призначені для торгівлі) у розмірі 585 тис.грн., що зменшило прибуток Товариства на аналогічну суму. Більш докладно ці обставини розкриті у пункті 17 цих Приміток.

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	Придбання (Виникнення)	Продаж (Погашення)	Знецінення	Залишки станом на 31.12.2016	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій збитки визначені витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю
Фінансові інвестиції, доступні для продажу	586	0	0	586	0	
Торгівельна дебіторська заборгованість	130	3171	2262	0	1038	
Передплати (видані аванси)	5	104	104	0	5	
Інша поточна дебіторська заборгованість	862	12	790	0	84	

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.

25. ЦІЛІ, ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕСИ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплат 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.

Товариство дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених нормативними актами:

Нормативний акт	Нормативний показник	Показник Товариства
Ст. 17 ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 року	«Торговець цінними паперами може провадити дилерську діяльність, якщо має сплачений грошовими коштами статутний капітал у розмірі не менш як 500 тисяч гривень, брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень, андеррайтинг або діяльність з управління цінними паперами - не менш як 7 мільйонів гривень»	1 500 тис. грн.
п.3 розділу II Рішення НКЦПФР №819 від 14.05.2013року «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами»	Розмір зареєстрованого статутного капіталу повинен бути не меншим, ніж установлений законодавством про цінні папери.	1 500 тис. грн.

26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Товариству властиві ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик (останній розподіляється на ризик процентної ставки, валютний ризик і ризик торгового портфелю), операційний ризик, а також стратегічний і репутаційний ризики, які регулярно виявляються, оцінюються і контролюються в рамках процесу управління ризиками. Процес управління ризиками є визначальним для забезпечення ефективності і прибутковості Товариства.

Правові, технічні ризики та ризик втрати ділової репутації у Товаристві незначні.

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: цінновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з наявністю або потенційними ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Цінновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок 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 здійснюється операція на ринку.

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що цінний ризик для акцій українських підприємств становить +/-20% (у попередньому році +/-20%). Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

	2016 рік	2015 рік
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	31	620
Вплив зростання коливань котирувань на 20%	6,2	124
Вплив падіння коливань котирувань на 20%	(6,2)	(124)

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи, деноміновані в іноземній валюті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Кошти на поточних рахунках в банку	403,00	534,00
Всього	403,00	534,00
Частка в активах Товариства, %	23,47	24,79 %

Потенційний вплив на активи Товариства

Тип активу	Долар США	% змін	Потенційний вплив на чисті активи у тис. грн. сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2016				
Грошові кошти на валютному рахунку	297,5	10%	+30	-30
На 31.12.2015				
Грошові кошти на валютному рахунку	297,5	10%	+30	-30

Валютний ризик у Товаристві незначний.
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 змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Потенційний вплив на активи Товариства

Тип активу	Вартість, тис. грн.	Можливі коливання ринкових ставок	Потенційний вплив на чисті активи у тис. грн. сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2016				
Грошові кошти на депозитах у гривні	350	1%	+3,5	-3,5
На 31.12.2015				
Грошові кошти на депозитах у гривні	400	1%	+4,0	-4,0

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС»

м. Київ 16 лютого 2017 р.

Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС»

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС».

Скорочене найменування: ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС».

Код за ЄДРПОУ: 32441684.

Місцезнаходження: 01042, м. Київ, вул. Чигоріна, буд.18, приміщення № 226.

Дата державної реєстрації: 8 квітня 2020 року Виконавчим комітетом Київської районної ради м. Дніпропетровська.

Дата внесення змін до установчих документів: зміни до Статуту, шляхом викладення в новій редакції, були зареєстровані 28.11.2003 р.; 15.03.2006 р.; 11.04.2008 р.; 12.06.2008 р.; 05.11.2008 р.; 02.03.2010 р.; 24.04.2012 р.; 28.08.2012 р. та 22.01.2013 р.

Види діяльності за КВЕД: 66.19 – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.у.; 66.12 – посередництво за договорами по цінних паперах або товарах, 70.22 – консультування з питань комерційної діяльності й керування.

Перелік учасників, які є власниками 5% і більше акцій (часток) у статутному капіталі: Фізичній особі Федотову Володимирі Михайловичу належить частка у розмірі 1 500 тис.грн. (один мільйон п'ятсот тисяч гривень), що становить 100,0 (сто) відсотків від загального розміру Статутного капіталу.

Незалежну аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» проведена перевірка повного пакету річної фінансової звітності ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» за 2016 звітний рік у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, Приміток до фінансової звітності, що містять порівняльну фінансову інформацію, стислий виклад облікових політик та інші пояснення, з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» станом на 31.12.2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінської персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу передбачає: розробку, впровадження та використання системи внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного подання фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування належної облікової політики, здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

Відповідальність аудитора

Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекувань.

Перевірку проведено у відповідності до вимог законів України «Про аудиторську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», а також інших законодавчих актів України стосовно господарської діяльності, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів аудиту, 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».

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» складено у відповідності до вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 12.02.2013 № 160.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур належить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Оцінюючи ці ризики, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, які стосуються підготовки та достовірного надання 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 оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що зібраної під час аудиторської перевірки інформації достатньо для складання аудиторського висновку, проведена нами перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію про фінансовий стан підприємства станом на 31.12.2016 р., його фінансові результати, рух грошових коштів та рух власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, провів інший аудитор, чий звіт від 01 лютого 2016 р. містив умовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності з таких причин:

- не були отримані достатні та відповідні докази того, що справедлива вартість фінансових інвестицій визначена достовірно.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

За результатами перевірки ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» підтверджує фактичне виконання зобов'язань з формування статутного та власного капіталу ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» відповідно до вимог законодавства України.

ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» було створене на підставі рішення Зборів засновників (Протокол № 1 від 26.03.2003 р.) та зареєстроване 08.04.2003 р. На момент створення Статутний капітал становив 100 000 (сто

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, облигації та дебіторська заборгованість.

Максимальний розмір кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у балансі:

Тип активу	До 1-го року	Всього
На 31.12.2016		
Грошові кошти на депозит ах у гривні	403	403
Дебіторська заборгованість До 1 року	997	997
Всього	1400	1400
На 31.12.2015		
Грошові кошти на депозит ах у гривні	534	534
Дебіторська заборгованість До 1 року	1127	1127
Всього	1661	1661

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Товариства через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Звітна дата	Коефіцієнт абсолютної ліквідності розрахункове значення	Нормативне значення
31.12.2016	8,0219	не менше 0,2

Товариство на періодичній основі переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

27. УМОВНІ АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕВИЗНАНІ КОНТРАКТИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

В період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року Товариство не визнавало умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Протягом 2016 року відсутні судові справи, по яких Товариство виступало як Відповідач або Позивач.

Товариству не відомо про вимоги та претензії (будь-які спори або відкладені судові процеси), які можуть бути отримані Товариством в майбутньому. Товариство не має заставних активів.

28. ПОДІЛ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 грудня 2016 року до дати затвердження керівництвом фінансової звітності не відбувалося подій, які могли би вплинути на фінансовий стан Товариства.

Генеральний директор	Живун В.П.
	м.п.

тисяч) гривень. Внески Учасників до Статутного капіталу розподілялися таким чином:

- частка фізичної особи Гугніної О.О. становила 33 340 грн., що складало 33,34 % статутного капіталу. Внесок зроблено повністю за рахунок грошових коштів, що підтверджується повідомленнями КБ «Земельний капітал» № 1 від 02.04.2003 р. на суму 10 002 грн. та № 03-1 від 26.11.2003 р. на суму 23 338 грн.;

- частка фізичної особи Герасимової Л.Б. становила 33 330 грн., що складало 33,33 % статутного капіталу. Внесок зроблено повністю за рахунок грошових коштів, що підтверджується повідомленнями КБ «Земельний капітал» № 1 від 02.04.2003 р. на суму 9 999 грн. та № 03-1 від 26.11.2003 р. на суму 23 331 грн.

- частка фізичної особи Палія С.М. становила 33 330 грн., що складало 33,33 % статутного капіталу. Внесок зроблено повністю за рахунок грошових коштів, що підтверджується повідомленнями КБ «Земельний капітал» № 1 від 02.04.2003 р. на суму 9 999 грн. та № 03-1 від 26.11.2003 р. на суму 23 331 грн.

Згідно протоколу зборів учасників товариства № 5 від 26.11.2003 р. та внесеними змінами № 1 до установчих документів від 28.11.2003 р. було збільшено статутний фонд до 1 000 000 грн. та розподілено між учасниками і внесено таким чином:

- частку фізичної особи Гугніної О.О. було збільшено на 300 060 грн. Додатковий внесок зроблено повністю за рахунок грошових коштів, що підтверджується прибутковими касовими ордерами № 47 від 01.12.2003 р. на 40 000 грн., № 49 від 02.12.2003 р. на 65 060 грн., № 52 від 03.12.2003 р. на 65 000 грн., № 55 від 04.12.2003 р. на суму 65 000 грн., № 58 від 05.12.2003 р. на суму 65 000 грн. Загальна величина частки Гугніної О.О. становила 333 400 грн., що складало 33,34 % статутного капіталу;

- частку фізичної особи Герасимової Л.Б. було збільшено на 299 970 грн. Додатковий внесок зроблено повністю за рахунок грошових коштів, що підтверджується прибутковими касовими ордерами № 46 від 01.12.2003 р. на 50 000 грн., № 48 від 02.12.2003 р. на 59 970 грн., № 51 від 03.12.2003 р. на 60 000 грн., № 54 від 04.12.2003 р. на 65 000 грн., № 57 від 05.12.2003 р. на суму 65 000 грн. Загальна величина частки Герасимової Л.Б. становила 333 300 грн., що складало 33,33 % статутного капіталу;

- частку фізичної особи Палія С.М. було збільшено на 299 970 грн. Додатковий внесок зроблено повністю за рахунок грошових коштів, що підтверджується прибутковими касовими ордерами № 50 від 02.12.2003 р. на 65 000 грн., № 53 від 03.12.2003 р. на 65 000 грн., № 56 від 04.12.2003 р. на 65 000 грн., № 59 від 05.12.2003 р. на 65 000 грн., № 61 від 08.12.2003 р. на суму 39 970 грн. Загальна величина частки Палія С.М. становила 333 300 грн., що складало 33,33 % статутного капіталу.

Згідно протоколу зборів учасників № 10 від 14.03.2006 р., договорів відступлення частки у статутному капіталі від 14.03.2006 р. № 1-В та № 2-В, змін до установчих документів від 15.03.2006 р. частки Гугніної О.О. та Герасимової Л.Б. в статутному фонді були передані учасникам відповідно до їх долей в статутному фонді, а саме Чупріню О.В. передана частка в розмірі 333 400,00 грн., що становило 33,34 % статутного капіталу, та Снісаренку Ю.І. передана частка в розмірі 333 300 грн., що становило 33,33 % статутного капіталу.

Згідно протоколу зборів учасників № 1 від 11.04.2008 р. та змін до установчих документів від 11.04.2008 р. було збільшено статутний капітал до 1 500 000 грн. таким чином:

- частку фізичної особи Чупріню О.В. було збільшено на 500 000 грн. Додатковий внесок було зроблено повністю за рахунок грошових коштів, що підтверджується квитанцією КБ «Земельний капітал» № 02-3 від 14.04.2008 р. на 104 500 грн., № 02-2 від 21.04.2008 р. на 203 600 грн., № 07-17 від 25.04.2008 р. на 100 105 грн., № 02-4 від 13.05.2008 р. на 91 795 грн. Загальна величина частки Чупріню О.В. становила 833 400 грн., що складало 55,56 % статутного капіталу.

Таким чином статутний фонд було сформовано в наступному розмірі:

- частка фізичної особи Чупріню О.В. становила 833 400 грн., що складало 55,56 % статутного капіталу;

- частка фізичної особи Снісаренку Ю.І. становила 333 300 грн., що складало 22,22 % статутного капіталу;

- частка фізичної особи Палія С.М. становила 333 300 грн., що складало 22,22 % статутного капіталу.

Згідно протоколу зборів учасників № 4 від 04.11.2008 р., договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 04.11.2008 р., змін до установчих документів від 05.11.2008 р. частка Снісаренку Ю.І. в розмірі 333 300 грн. була передана Гугніній О.О.

Згідно протоколу зборів учасників № 1 від 11.04.2012 р., змін до установчих документів від 24.04.2012 р. шляхом викладення Статуту ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» у новій редакції:

- частка Чупріню О.В. у розмірі 833 400 грн., що складало 55,56 % статутного капіталу, передана Федотову В.М.;

- частка Гугніної О.О. у розмірі 333 300 грн., що складало 22,22 % статутного капіталу передана Федотову В.М.;

- частка Палія С.М. у розмірі 333 300 грн., що складало 22,22 % статутного капіталу передана Федотову В.М.

Згідно Статуту ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» від 22.01.2013 р. єдиним учасником Товариства є фізична особа громадянин України Федотов В.М., якому належить 100% статутного капіталу, що становить 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень. Інших змін до установчих документів не було.

За результатами перевірки ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» підтверджує, що станом на 31.12.2016 р. статутний капітал ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» сформований за рахунок грошових коштів у розмірі 1 500 000 грн., що відповідає мінімально необхідному розміру статутного капіталу для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме:

- діяльності з торгівлі цінними паперами дилерської діяльності (статутний капітал у розмірі не менш як 500 тисяч гривень, передбачений п. 1 ст. 17 ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок від 23.02.2006 р. №3480-IV);

- діяльності з торгівлі цінними паперами брокерської діяльності (статутний капітал у розмірі не менш як 1 мільйон гривень, передбачений п. 1 ст. 17 ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок від 23.02.2006 р. №3480-IV).

За результатами перевірки ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» підтверджує, що станом на 31.12.2016 року власний капітал ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» становить 1 535 тис.грн. і складається із статутного капіталу у розмірі 1 500 тис.грн., резервного капіталу у розмірі 161 тис.грн. та непокритого збитку у розмірі 126 тис.грн. Вимоги щодо розміру власного капіталу, встановлені законодавством для здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів дотримуються.

Аудиторами не виявлено у ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Кошти, внесені для формування статутного капіталу, використовувалися ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» виключно для здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами як професійної діяльності на фондовому ринку.

Поділ після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС», проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Аудиторами не виявлено.

Аудиторами не виявлено непередбачених активів та зобов'язань.

До пов'язаних осіб ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» відносить фізичних осіб: засновника (кінцевого бенефіціара) Федотова Володимира Миколайовича та Генерального директора Живуна Володимира Павловича. Генеральному директору була здійснена виплата зарплати відповідно до встановленої системи оплати праці. Інших операцій з пов'язаними сторонами не виявлено.

Аудиторам не виявлено інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС» у майбутньому.

Інші елементи.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» зареєстроване Святишинською районною у м. Києві державною адміністрацією 14.12.2009 р. Код ЄДРПОУ: 36852079.

Аудиторська палата України видала ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 4363 від 14.07.2010 р. Рішенням АПУ від 28.05.2015 р. №311/3 термін дії свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів продовжено до 28.05.2020 р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» має:

- Свідоцтво НКЦПФР серії П № 000262 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, строк дії Свідоцтва з 16.01.15 р. по 28.05.2020 р.
- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЪТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ

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

		КОДИ	
		2017	01 01
Підприємство Повне Товариство «АЛЪТ-Ломбард» за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни	за ЄДРПОУ	32556378	
Територія (печерський р-н м. Києва)	за КОАТУУ	8038200000	
Організаційно-правова форма господарювання. Повне товариство	за КОПФ	260	
Вид економічної діяльності (інші види кредитування)	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників* 12			
Адреса: телефон бульвар Лесі Українки, буд. 21, оф. 201 м. Київ	4590810	01133	
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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 «+» у відповідних клітинках):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			
		IV	

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

Форма №1	Код за ДКУД		1801001
Актив	Код	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	31	21
первісна вартість	1011	71	71
знос	1012	40	50
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	-	-
Гуавлі	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	31	21
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	14	14
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	14	14
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	201	-
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	-	-
інші поточна дебіторська заборгованість	1155	4099	4912
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	192	196
готівка	1166	179	93
Рахунки в банках	1167	13	103
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	4506	5122
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4537	5143
Пасив	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2000	2000
Значення до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	100	100
Неоцінені податкові прибутки (непокритий збиток)	1420	2311	2875
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4411	4975
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	-	-

послуг, № 0150 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, термін дії Свідоцтва з 26 лютого 2015 року по 28 травня 2020 року.

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0485, видане згідно рішення АПУ № 300/4 від 25.09.2014 р., чинне до 31.12.2019 р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» включене до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту.

Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери»: 03062, м. Київ, проспект Перемоги 65, корп.2, оф. 357, тел. (044) 223-78-10, електронна адреса: TVSYDORCHUK@afvip.kiev.ua, сайт http://afvip.kiev.ua.

Перевірка проводилась аудитором – Сидорчук Т.В., сертифікат аудитора № 006567, виданий рішенням Аудиторської Палати України від 23 квітня 2009 р. № 201/2, продовжений рішенням АПУ №291/2 від 27 березня 2014 року до 23 квітня 2019 року.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 104/2017-АП від 17.01.2017 р.

Дата початку аудиту: 17.01.2017 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 16.02.2017 р.

Дата складання аудиторського висновку: 16.02.2017 р.

Генеральний Директор _____ Т.В.Сидорчук

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	-	-
Інший 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	-	4
розрахунками з бюджетом	1620	97	130
у тому числі з податку на прибуток	1621	94	124
розрахунками зі страхування	1625	10	7
розрахунками з оплати праці	1630	19	27
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	126	168
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
У Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	4537	5143

Керівник Бредіхіна Елла Володимирівна

Головний бухгалтер Бажка Ірина Анатоліївна

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

		КОДИ	
		2017	01 01
Підприємство	Повне Товариство «АЛЪТ-Ломбард» за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни	за ЄДРПОУ	32556378
(найменування)			

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

		КОДИ	
		2017	01 01
Підприємство	Повне Товариство «АЛЪТ-Ломбард» за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни	за ЄДРПОУ	32556378
(найменування)			
Форма №2	Код за ДКУД	1801003	
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1726	1635
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	-	-
Соцієвартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Зановині:			
прибуток	2090	1726	1635
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 у інших страхових резервах	2112	-	-
інші операційні доходи	2120	92	-
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	(1130)	(1114)
Витрати на збут	2140	(-)	(-)
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	688	521
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	2275	(-)	(-)
прибуток (збиток), від впливу інфляції на монетарні статті	2276	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	688	521
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід), з податку на прибуток	2300	(124)	(94)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	564	427
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	3	4	
Дооцінка (фінансові) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (ущинка) 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 (збиток) пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	564	427

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	437	281
Відрахування на соціальні заходи	2510	96	104
Амортизація	2515	10	8
Інші операційні витрати	2520	587	721
Разом	2550	1130	1114

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 Бредіхіна Елла Володимирівна
Головний бухгалтер Важка Ірина Анатоліївна

Підприємство	Повне Товариство «АЛБТ-Ломбард» за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Код за ЄДРПОУ			32556378		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.			
Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД За звітний період	1801004 За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	999	541
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3015	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	-	-
Надходження від операційної оренди	3035	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	-	-
Надходження від страхових премій	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	-	-
Інші надходження	3055	8434	7792
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3095	-	-
Праці	3100	(587)	(565)
	3105	(344)	(226)

Підприємство	Повне Товариство «АЛБТ-Ломбард» за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Код за ЄДРПОУ			32556378		

Звіт про власний капітал за 2016 р.						
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Незрозподілений прибуток (непокритий збиток)
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на початок року	4000	2000	-	-	100	2311
Коригування:						
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2000	-	-	100	2311
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	564
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 учасників:	4225	-	-	-	-	-
Внески до капіталу:	4240	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4260	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4280	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4290	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4300	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4305	2000	-	-	100	564
Залишок на кінець року	4310	-	-	-	-	2875

Керівник Бредіхіна Елла Володимирівна
Головний бухгалтер Важка Ірина Анатоліївна

Примітки до фінансової звітності ПТ «Альб-Ломбард» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року			
1. Інформація про товариство:			
Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬБ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ			
Код ЄДРПОУ: 32556378			
Місце знаходження: 01133 м. Київ, бул. Лесі Українки, 21, оф. 201			
Місце та дата реєстрації: Товариство зареєстровано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 22.09.2003 року номер запису 1 070 120 0000 015967			
Дати внесення змін до установчих документів: 15 грудня 2016 року у зв'язку зі зміною юридичної адреси були внесені зміни і затверджена нова редакція Засновницького договору (рішення Загальних зборів учасників ПТ « Альб-Ломбард» протокол № 17 від 15.12.2016р.)			
Основні види діяльності:			
64.92 Інші види кредитування			
64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).			
Ломбард є суб'єктом підприємництва, тому є платником податків на загальній системі оподаткування .			
Середня чисельність працівників – 12 чоловік.			

Відрахувань на соціальні заходи	3110	(98)	(114)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(176)	(117)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	3116	(94)	(76)
прибуток			
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	(8224)	(7403)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4	92
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	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3340	(-)	(-)
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	4	92
Залишок коштів на початок року	3405	192	284
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	196	192

Керівник Бредіхіна Елла Володимирівна
Головний бухгалтер Важка Ірина Анатоліївна

Підприємство	Повне Товариство «АЛБТ-Ломбард» за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Код за ЄДРПОУ			32556378		

Звіт про власний капітал за 2016 р.						
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Незрозподілений прибуток (непокритий збиток)
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на початок року	4000	2000	-	-	100	2311
Коригування:						
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2000	-	-	100	2311
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	564
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 учасників:	4225	-	-	-	-	-
Внески до капіталу:	4240	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4260	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4280	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4290	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4300	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4305	2000	-	-	100	564
Залишок на кінець року	4310	-	-	-	-	2875

Керівник Бредіхіна Елла Володимирівна
Головний бухгалтер Важка Ірина Анатоліївна

Засновниками Товариства є фізичні особи України. Станом на 31 грудня 2015 р., на 31 грудня 2016р. Ломбард має засновників, які володіли:			
Засновники ломбарду	31.12.2015р.	31.12.2016р.	
Бредіхіна О.П.	50%	50%	
Бредіхіна Е.В.	50%	50%	
Всього	100%	100%	

Статутний капітал станом на 31.12.2016 року - 2000,0 тис. грн.
Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Засновницького договору (нова редакція).
Вищим органом управління є Загальні збори Товариства.
Ця фінансова звітність була затверджена та підписана директором Повного товариства 21 січня 2017 року.

2. Основна надання інформації
Основною 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 Товариство 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.

- Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2016 рік у складі:
- 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 зміни у власному капіталі за 2016 рік;
 - Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Фінансова звітність складається до окремого підприємства ПТ « Альт-Ломбард » 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. Згідно з цим припущенням Ломбард розглядається як такий, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припиняти діяльність. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

Фінансова звітність Ломбарду 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.

Ломбард складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням «Звіту про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Ломбард не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Ломбард залишає незмінним 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 товариство здійснить декласифікацію по даному випадку.

3. Економічне середовище, у якому ПТ проводить свою діяльність.

Україна, чия економіка є такою, що розвивається, та має відносно високі економічні та політичні ризики, продовжує впроваджувати економічні реформи та розвивати законодавчу, податкову та регуляторну бази згідно з вимогами ринкової економіки. Майбутня стабільність української економіки великою мірою залежить від цих реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що вживаються урядом, разом з податковим, юридичним та політичним розвитком. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківській сфері та ускладнення умов кредитування в Україні.

Основними ризиками властивими для бізнесу товариства є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитам в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції, а також ризики невірної оцінки речей, підроблені речі, крадені речі та ризик пограбування.

Ломбардний бізнес є ризиковим також у зв'язку з високим рівнем конкуренції не тільки з боку ломбардів, а і з боку контор мікрофінансування та мікрокредитування з оформленням без довідок про доходи та без забезпечення, при наданні лише паспорту.

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

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

4. Розкриття інформації за видами активів

Класифікацію та оцінку активів у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариство здійснювало відповідно до вимог, встановлених відповідним МСФЗ.

Основні засоби
На вимогу МСФЗ 16 « Основні засоби » у примітках розкривається така інформація щодо основних засобів.

У своїй діяльності Товариство використовує власні основні засоби. Надходження об'єктів, їх ремонт та вибуття здійснюється у відповідності з МСБО 16 « Основні засоби ». Товариство використовує для оцінки основних засобів модель обліку за первинною вартістю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом на протязі очікуваного терміну їх використання. Нарухування амортизації починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Основні засоби, тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Основні засоби (первісна вартість)	71	71
Основні засоби (накопичена амортизація)	(40)	(50)
	31	21

Основних засобів, що тимчасово не використовуються на балансі не має. Зменшення корисності основних засобів за звітний період не було.

Обмежень на право власності на основні засоби, а також основних засобів переданих у заставу для забезпечення зобов'язань, на дату балансу не має.

Змін у обліковій політиці Товариства стосовно основних засобів у звітному періоді не було. Метод амортизації за результати річної інвентаризації основних засобів не змінюється. Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не проводилася.

Нематеріальні активи
На вимогу МСБО 38 у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо нематеріальних активів.

Нематеріальні активи на балансі підприємства відсутні.
Запаси
Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСФЗ 2 «Запаси». Запаси, відповідно до вимог, оцінюються за собівартістю. Собівартість запасів визначається за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці 14 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року запаси складають 14 тис. грн.

Дебіторська заборгованість
В примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ Товариство наводить інформацію стосовно дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами та інше. Для визначення сумнівної дебіторської заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій.

Страховий резерв не формується, оскільки, Товариство визначило для себе, що має першу категорію ризику – в діяльності контрагента відсутня реальна та потенційна загроза збитків та є причини приписати, що контрагент повністю та своєчасно виконає своє зобов'язання.

На кінець звітного періоду Товариство не має сумнівної заборгованості.
Суми за основними групами заборгованості:

Дебіторська заборгованість, тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	201	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	4099	4912
	4300	4912

Грошові кошти
У складі активів Товариства наявні також грошові кошти в касі та на рахунках банку. Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО « Звіт про рух грошових коштів ».

Грошові кошти, що є в наявності на рахунках Товариства, але недоступних у використанні, на балансі немає.

Грошові кошти, тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Готівка	179	93
Рахунки в банках	13	103

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД»
ЗА УЧАСТЮ
БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА
БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**
м. Київ «31» березня 2017 року
Учасникам, керівництву Повного товариства «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ»

192	196
-----	-----

Витрати майбутніх періодів
На початок та кінець періоду витрат майбутніх періодів немає
5. Розкриття інформації про зобов'язання та забезпечення
Кредиторська заборгованість

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

Товариство не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності. Судові позови 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 Товариства провело найкращу оцінку можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повното визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, що вказана вище.

Внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, існує ймовірність, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності підприємства. Ступінь повернення короткострокової дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наведені на дату балансу. На думку керівництва підприємства, додатковий резерв під короткострокові фінансові активи на сьогоднішній день не потрібний, 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. Протягом звітного періоду резерв відпусток 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 актив та послуг.

Довгострокових зобов'язань на початок та кінець періоду немає.

Кредиторська заборгованість, тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		4
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	97	130
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	10	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	19	27
	126	168

Виплати працівникам
Для обліку винагород робітникам Товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі виплати працівникам враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплат протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював. Зобов'язання по короткостроковим винагородам робітникам оцінюються на основі, що не дисконтуються.

До винагород робітників відносяться винагороди такі як :

- заробітна плата
- оплачувані щорічні відпустки
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами обумовленими народженням та похованням
- премії та пільги

Протягом звітного періоду витрати на оплату праці склали –437 тис. грн.. Відрахування на соціальні заходи – 96 тис. грн..

6. Дохід та витрати, інформація щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Доходи Товариства можна визначити, як відсоткові доходи. Дохід та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершення операції на дату балансу. Товариство отримує дохід від основної діяльності – надання кредитів під заставу майна.

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

Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	31.12.2016
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1726
Інші операційні доходи	92
Адміністративні витрати	1130
Інші операційні витрати	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	124
Чистий прибуток (збиток)	564

7. Розкриття інформації про витрати на позики

При складанні фінансової звітності Товариство використовує базовий підхід до обліку витрат по позикам у МСБО 23 «Витрати на позики».

Протягом звітного періоду Товариство не залучало позикові кошти та не мало відсоткових та інших витрат за позиками.

8. Розкриття інформації про власний капітал

Станом на 31.12.2015 р. зареєстрований капітал сплачено повністю, виключно грошовими коштами.

Власний капітал, тис. грн.	31.12.2016
Зареєстрований (пайовий) капітал	2000
Резервний капітал	100
Неподілений прибуток (непокритий збиток)	2875
	4975

9. Розкриття інформації про зв'язані сторони

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» в примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація:

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

Учасники Товариства та члени провідного управлінського персоналу Товариства:

Бредіхін Олександр Петрович – засновник ПТ «Альт- Ломбард»

Бредіхіна Елла Володимирівна – засновник ПТ «Альт-Ломбард»

Важка Ірина Анатоліївна – головний бухгалтер,

сума винагороди яким складає:

- Генеральний директор (засновник):

- за 2016 рік виплачено 41,0 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 41,0 тис. грн., інше 0,0 тис. грн..

- Головний бухгалтер:

- за 2016 рік виплачено 40,4 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 40,4 тис. грн., інше 0,0 тис. грн.

Інших операцій з пов'язаними сторонами Товариство протягом 2016 року не проводило.

10. Інформація за сегментами

Інформація за сегментами Товариства на підставі можливостей, наданих МСФЗ 8 « Операційні сегменти», не складається та не подається.

11. Інформація про 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 коригує суми визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, які не вимагають коригування після закінчення звітного періоду.

Суттєвих подій, які не вимагають коригування після закінчення звітного періоду, але потребують розкриття інформації щодо характеру та впливу, після закінчення звітного періоду не було.

Події, які вимагають коригування після закінчення звітного періоду не було.

Генеральний директор Бредіхіна Е.В.

Головний бухгалтер Важка І.А.

БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 17 березня 2017 року та закінчено 31 березня 2017 року.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ» БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ.

Код ЄДРПОУ: 32556378.

Юридична адреса: 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок, 21, офіс 201.

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: дата державної реєстрації 22.09.2003 р., дата запису 12.12.2005р., № 1 070 120 0000 015967. В звітному періоді внесені зміни до Засновницького договору (Протокол № 17 від 15.12.2016 року) в частині зміни юридичної адреси..

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Серія ЛД № 212 від 16.12.2004р.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.
Чисельність працівників на звітну дату: - 12 чол.
Відокремлені підрозділи (філії та відділення): в звітному періоді не створювалися.
Керівник: Генеральний директор Бредіхін Елла Володимирівна.
Головний бухгалтер: Важка Ірина Анатоліївна.
Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звітні
Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначав необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора
Відповідальність 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 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 помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:
Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Порядку складання та подання звітності лоббардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 (із змінами), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – „МСА“) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звітності щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звітні незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звітні незалежного аудитора».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Змістовна частина висновку
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 21 січня 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.
Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

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.

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, оцінки резервів сумнівної заборгованості, визнання і зміни забезпечень і погашення майбутніх податкових вимог.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання яких, 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 відносяться в

собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.
Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства, за даними фінансової звітності, становить на 31.12.2016 р. 4 975 тис. грн., в т. ч. складений капітал – 2 000 тис. грн., резервний капітал – 100 тис. грн. (5% розміру складеного капіталу), нерозподілений прибуток – 2875 тис. грн. Учасниками Товариства є фізичні особи:

- Бредіхін Олександр Петрович – 1 000 тис. грн. (50% складеного капіталу);
- Бредіхіна Елла Володимирівна – 1 000 тис. грн. (50% складеного капіталу).

Активів, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.
Прострочені зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 року не виявлено.
Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звітні 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.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансових досліджень та інші.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

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.

Система управління ризиками в Товаристві запроваджена та функціонує відповідно до наказу № 3-ФМ від 06.11.015р.

Важливі як істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, згідно застереження другого рішення п. 3 МСБО 29 «Необхідність перераховувати фінансові звітні згідно з цим Стандартом як питанням судження») прийнято рішення утриматися від індексації фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Управлінський персонал у фінансовій звітності не відображає заборгованість з нарахованих відсотків за користування кредитом окремо, а включає до загальної суми заборгованості за виданими кредитами та відображає по рядку «Інша поточна заборгованість».

За приписом статті 14 Закону України «Про господарські товариства» в повному товаристві має бути створено резервний фонд у розмірі не менше 25 відсотків статутного капіталу, а розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути менше 5 відсотків суми чистого прибутку. Зазначену вимогу не дотримано в сум 28 тис. грн.

Висловлення думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛБТ-ЛОМБАРД» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансовий результат та рух грошових коштів за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор

Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії А № 004127

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):
Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».
Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Тел. 044-360-46-37.

Свідчення про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідчення про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідчення до 01.11.2017 року.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРЕНЕРГОПОЛІС»

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

		КОДИ	
		2017	01 01
Підприємство Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «УкрЕнергоПоліс»	за ЄДРПОУ	32707743	
Територія м. Київ	за КОАТУУ	8038200000	
Організаційно-правова форма господарювання акціонерне товариство	за КОПФ	230	
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників* 2			
Адреса, телефон 01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, будинок 19			
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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 «у» у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			
		iv	

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

Форма №1	Код за ДКУД		п801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	82	82
первісна вартість	1001	82	82
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	797	749
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Удільні	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	879	831
II. Оборотні активи			
Засади	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	1	
з бюджетом	1135	2	1
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	80425	80187
Поточні фінансові інвестиції	1160		
роші та їх еквіваленти	1165	177	170
опівка	1166		
Рахунки в банках	1167	177	170
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		33
У тому числі в:	1181		
Резервах довгострокових зобов'язань	1182		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183		33
Резервах незароблених премій	1184		
Інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	80605	80391
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	81484	81222
Код	1300	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І. Власний капітал	2	3	4
Зарєстрований (пайовий) капітал	1400	80000	80000
Знески до незарєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	54	54
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1319	1072
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	81373	81126
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500		
Відстрочені податкові зобов'язання	1505		
Пенсійні зобов'язання	1510		
Довгострокові кредити банків	1515		
Інші довгострокові зобов'язання	1520		
Довгострокові забезпечення	1521		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1522		
Цільове фінансування	1525		
Вкладена допомога	1526		
Страхові резерви	1530		81
У тому числі:	1531		
Резерв довгострокових зобов'язань	1532		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1533		81
Резерв незароблених премій	1534		
Інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1540		
Ризиковий фонд	1545		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		81
Поточні зобов'язання і забезпечення	1600		
Короткострокові кредити банків	1600		

Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	9	5
з тому числі з податку на прибуток	1621		5
розрахунками зі страхування	1625		2
розрахунками з оплати праці	1630	34	8
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	68	
Усього за розділом III	1695	111	15
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	81484	81222

Керівник Михайловський Євген Олександрович
Головний бухгалтер Путена Алла Францізна

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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «УкрЕнергоПоліс»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	32707743		

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2	3	4
Чисті зароблені страхові премії	2000	52	128
Премії, передані у перестраховування	2010	52	128
Премії, передані у перестраховування	2011	167	310
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	67	243
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2013	81	88
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2014	33	-27
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2050	()	()
Валовий прибуток	2090	52	128
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	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	(201)	(322)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(57)	()
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	(199)	(194)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		36
Інші доходи	2240	527	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(571)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		
Збиток	2295	(243)	(158)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	(9)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		
Збиток	2355	(247)	(167)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. 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		

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «УкрЕнергоПоліс»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	32707743		

Звіт про власний капітал
за 2016 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Код за ДКУД	1801005	Всього
I. Залишок на початок року	4000	80000			54	1249	8	9	10
Коригування:	4005								81303
Зміна облікової політики	4010								
Виправлення помилок	4090					70			70
Інші зміни	4095	80000			54	1319			81373
Скоригований залишок на початок року	4100					-247			-247
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110								
Інший сукупний дохід за звітний період	4111								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4112								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113								
Накопичені курсові різниці	4114								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4115								
Інший сукупний дохід	4116								

Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1-247	1-167
---	------	-------	-------

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	91	32
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	13
Амортизація	2515		8
Інші операційні витрати	2520	147	269
Разом	2550	258	322

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. 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 Михайловський Євген Олександрович
Головний бухгалтер Путена Алла Францізна

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «УкрЕнергоПоліс»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	32707743		

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000		
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005		
Повернення податків і зборів	3006		
у тому числі податку на додану вартість	3010		
Цільового фінансування	3011		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3015		
Надходження авансів від покупців і замовників	3020		
Надходження від повернення авансів	3025		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3035		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040		
Надходження від операційної оренди	3045		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3050		
Надходження від страхових премій	3055		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3065	167	310
Інші надходження	3100	71	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3105	(253)	(243)
Праці	3110	(99)	()
Відрахувань на соціальні заходи	3115	(24)	(12)
Зобов'язань з податків і зборів	3116	(9)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	(15)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	()	()
Витрачання на оплату авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3145	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3150	(67)	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3155	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3190	(5)	(243)
Інші витрачання	3195	-230	-203
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	526	220
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3205		
необоротних активів	3215		36
Надходження від отриманих:			
відсотків	3220		
дивідендів	3225		
Надходження від деривативів	3230		
Надходження від погашення позик	3235		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3250		
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(303)	(219)
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	223	37
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300		
Надходження від:			
Власного капіталу	3305		
Отримання позик	3310		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340		
Інші надходження	3345	()	()
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3350	()	()
Погашення позик	3355	()	()
Сплату дивідендів	3360	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3365	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3370	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3375	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3390	()	()
Інші платежі	3395	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	-7	-166
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	177	343
Залишок коштів на початок року	3410		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	170	177
Залишок коштів на кінець року			

Керівник Михайловський Євген Олександрович
Головний бухгалтер Путена Алла Францізна

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти враховуються як окремі об'єкти основних засобів. Компанія визнає вартість заміненого компоненту об'єкта основних засобів у складі його балансової вартості на момент виникнення, коли існує ймовірність того, що в майбутньому можуть бути отримані економічні вигоди від використання такого основного засобу і дані витрати можуть бути надійно оцінені. Замінні компоненти списуються у витрати в момент заміни. Усі інші витрати відображаються у звіті про фінансові результати в якості витрат по мірі їх виникнення.

Нематеріальні активи – Нематеріальні активи, придбані в рамках окремої угоди, обліковуються за собівартістю за виручанням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення.

Амортизація нараховується лінійним способом протягом строку корисного використання нематеріальних активів. Очікувані строки корисного використання та метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного року, при цьому всі зміни в оцінках відображаються в обліку і звітності за наступні періоди.

Очікуваний строк корисного використання по класах нематеріальних активів представлений таким чином:

	Ліцензії	Програмне забезпечення та авторські права	Витрати на модернізацію та розробку
Термін корисного використання	невизначений	Обмежений – 1-10 років	Обмежений 1-10 років
Застосований метод амортизації	не амортизується	Амортизується методом рівномірного нарахування в продовж строку корисного використання	Амортизується методом рівномірного нарахування в продовж строку корисного використання

Станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковувалися нематеріальні активи первісною вартістю 82 тис. грн. В складі нематеріальних активів Товариства обліковувалися ліцензії на проведення господарської діяльності Товариства. Знос нематеріальних активів станом на 31.12.2015 року складав 70 тис. грн.

Слід зазначити, що Товариством було прийнято рішення, що вищезазначені нематеріальні активи не підлягають амортизації, так як мають невизначений строк корисного використання.

Таким чином, Товариство здійснює відповідні виправлення в обліку і фінансовій звітності Товариства. Виправлення помилки (сторнування раніше нарахованої амортизації в сумі 70 тис. грн.) було проведено через сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2016 року.

Таким чином, станом на 31.12.2016 року балансова вартість нематеріальних активів складає 82 тис. грн. Амортизація відсутня.

Знецінення матеріальних і нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія здійснює перевірку балансової вартості своїх матеріальних і нематеріальних активів з тим, щоб визначити, чи є ознаки, що свідчать про наявність якого-небудь збитку від знецінення цих активів. У випадку виявлення таких ознак Компанія розраховує відшкодовувану вартість відповідного активу з метою визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Сума очікуваного відшкодування активу являє собою найбільшу з двох значень: справедливою вартістю за виручанням витрат на продаж або експлуатаційної цінності.

Сума очікуваного відшкодування визначається для індивідуального активу, за винятком випадків, коли актив не генерує грошові потоки, які є незалежними від грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів. При оцінці експлуатаційної цінності передбачувани майбутні грошові потоки дисконтуються до поточної вартості з використанням коефіцієнта дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, специфічні для активу.

При визначенні справедливої вартості за виручанням витрат на продаж Компанія керується інформацією про останні ринкові транзакції, якщо такі мали місце. Якщо таких транзакцій не виявлено, застосовується найбільш підходяща модель оцінки для розрахунку справедливої вартості за виручанням витрат на продаж. Такі розрахунки підтверджуються відповідними коефіцієнтами, ринковими котируваннями акцій, які котируються на біржах, а також іншими індикаторами справедливої вартості. Щорічно Компанія здійснює перевірку наявності знецінення нематеріальних активів, які не мають визначеного терміну корисного використання за станом на кінець року, за допомогою порівняння їх балансової вартості з сумою очікуваного відшкодування розрахованою як описано вище.

Податок на прибуток - Податок на прибуток за звітний період включає суму поточного податку розрахованого за правилами податкового законодавства

Нарахування зобов'язань Компанії з податку на прибуток здійснюється з використанням ставок податку, затверджених Податковим Кодексом України фактично встановлених на звітну дату.

Товарно-матеріальні запаси

Товарно-матеріальні запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або ціною можливого продажу. Витрати з транспортування матеріальних запасів від постачальників до складу Компанії включаються до складу собівартості товарно-матеріальних запасів. Надані постачальниками знижки, які не є відшкодуванням прямих, додаткових і ідентифікованих витрат по просуванню товарів постачальників, також включаються до собівартості товарно-матеріальних запасів.

Ціна можливого продажу - це передбачувана ціна реалізації при здійсненні угоди на загальних умовах за виручанням оцінених витрат на виконання робіт та здійснення реалізації.

Справедлива вартість - Справедлива вартість інвестицій, що активно обертуються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

По вкладеннях в цінні папери, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів. Такі методи оцінки включають використання інформації про нещодавно здійсненні на ринкових умовах угодах між об'єктами, зацікавленими здійснити таку операцію незалежними один від одного сторонами, або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення ціни.

Фінансові активи

Інвестиції, які визнаються в обліку і вибувають з обліку в момент вчинення правочину, у разі якщо придбання або продаж фінансового вкладення здійснюється у відповідності з договором, умови якого вимагають поставки протягом строку, встановленого на відповідному ринку, і первісно оцінюються за справедливою вартістю мінус транзакційні витрати, безпосередню відносяться до угоди, за винятком фінансових активів, що відносяться до категорії активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, які спочатку відображаються за справедливою вартістю.

Фінансові активи, Компанія класифікує згідно з МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» які визначаються за чотирма категоріями фінансових інструментів:

1.Фінансові активи або фінансові зобов'язання, враховані за справедливою вартістю через прибуток або збиток: є фінансові активи, або фінансові зобов'язання, які придбані або викуплені з метою продажу або викупу найближчим часом; або які є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, керування якими здійснюється спільно, і недавні операції з якими свідчать про тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або які є похідними за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування, або ті, які після первісного визнання визначені підприємством за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

2.Інвестиції, утримувані до погашення - непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами та фіксованим строком погашення, які підприємство планує і може утримувати до погашення.

3. Позики і дебіторська заборгованість - непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, які не котируються на активному ринку, за винятком активів, які підприємство має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, які повинні бути класифіковані як призначені для торгівлі, а також активи, які підприємство при первісному визнанні класифікує як обліковані за справедливою вартістю через прибуток і збиток, або активів, класифікованих підприємством при первісному визнанні як навані для продажу, або активів, за якими власник може не відшкодувати значну частину своїх початкових інвестицій, за винятком випадків, коли це відбувається через погіршення кредитоспроможності.

4. Фінансові активи, утримувані для продажу - непохідні фінансові активи, які класифікуються, як навані для продажу, та не класифікуються як позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей і мети придбання і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Метод ефективної процентної ставки - Метод ефективної процентної ставки використовується для розрахунку амортизованого вартості фінансового активу та розподілу процентних доходів протягом відповідного періоду. Ефективна процентна ставка являє собою ставку, що забезпечує дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового активу або більш короткого терміну.

Доходи, що відносяться до боргових інструментів, відображаються за методом ефективної процентної ставки.

Первісне визнання та примпнення визнання

Фінансові активи, що знаходяться в обліку Компанії та у сфері дії МСФЗ (IAS) 39, класифікуються за відповідними групами при їх первісному визнанні. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають придбання активів в термін, встановлюваний законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на «стандартних умовах»), визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Первісне визнання фінансового активу здійснюється за їх справедливою вартістю з врахуванням витрат по угоди безпосередньо віднесених на купівлю фінансового активу, за виключенням тих, які на момент первісного визнання вирішено обліковувати за справедливою вартістю з віднесення її зміни на прибуток/збиток за період.

Витрати по нездійсненим угодам відносяться на витрати періоду.

Облік фінансових активів приймається при закінченні прав на отримання грошового потоку від відповідного фінансового активу, або при передачі Компанією всіх ризиків та вигод. Облік фінансових активів приймається при їх погашенні і при закінченні строку зобов'язань.

Подальша оцінка

Після первісного визнання всі фінансові активи що доступні для продажу оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливою вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за виручанням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються з врахуванням зменшення їх вартості.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, відображаються через прибуток або збиток, відображаються у звіті про сукупний дохід. Різниця, що виникають у зв'язку із змінами у справедливій вартості доступних для продажу фінансових інструментів, визнаються через інший сукупний дохід, за винятком знецінення, яке визнається в звіті про фінансові результати.

Знецінення фінансових активів, дебіторської та іншої дебіторської заборгованості

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості та іншої дебіторської заборгованості та фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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 прийняття фінансового активу до обліку. Збиток від знецінення напрямку зменшує балансову вартість фінансових активів та дебіторської заборгованості за послуги страхування, іншої дебіторської заборгованості.

Знецінення дебіторської заборгованості за послуги страхування та іншої дебіторської заборгованості, призводить до зниження балансової вартості якої здійснюється за рахунок створеного резерву. У разі якщо дебіторська заборгованість за послуги страхування та інша дебіторська заборгованість є безнадійною, вона списується за рахунок відповідного резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум відображаються за кредитом рахунка резерву, а сума отриманого по факту відшкодування – у складі інших операційних доходів у звіті про фінансові результати.

Зміни в балансовій вартості рахунку резерву відображаються у звіті про фінансові результати. Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, раніше відображений збиток від знецінення відновлюється шляхом коригування в звіті про фінансові результати. Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, величина знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю прогнозованих майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням ефективної ставки відсотка. При цьому балансова вартість фінансових вкладень на дату відновлення знецінення не може перевищувати амортизовану вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Товарно-матеріальні запаси

Товарно-матеріальні запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або ціною можливого продажу. Витрати з транспортування матеріальних запасів від постачальників до складу Компанії включаються до складу собівартості товарно-матеріальних запасів. Надані постачальниками знижки, які не є відшкодуванням прямих, додаткових і ідентифікованих витрат по просуванню товарів постачальників, також включаються до собівартості товарно-матеріальних запасів.

Ціна можливого продажу - це передбачувана ціна реалізації при здійсненні угоди на загальних умовах за виручанням оцінених витрат на виконання робіт та здійснення реалізації.

Визнання доходу від реалізації

Доходи Компанії від реалізації послуг визнається за методом нарахування, що дає можливість здійснювати контроль за своєчасною і повною сплатою послуг.

Визнання доходу від реалізації страхових послуг

Доходи Компанії від реалізації страхових послуг визнається за методом нарахування, що дає можливість здійснювати контроль за своєчасною і повною сплатою страхувальниками та страховими посередниками страхових премій.

Дохід від реалізації страхових послуг визнається в момент вступу в силу договору страхування і в наступних періодах згідно з графіком сплати (нарахування) страхових платежів (внесків, премій). Одночасно з визнанням доходу виникають зобов'язання страхувальника по сплаті страхових платежів (внесків, премій).

Порядок відображення в обліку страхових платежів (внесків, премій) залежить від визначених договором страхування умов їх сплати страхувальником і вступу в силу договору страхування.

Умови вступу в дію договору страхування визначаються Правилами страхування за окремо розробленою та затвердженою програмою страхування.

Якщо договір страхування набуває чинності з вказаної в ньому дати, нарахування страхових платежів (внесків, премій) (визнання доходу) відбувається в момент вступу в дію договору страхування, незалежно від факту отримання страховиком платежу (внеску, премії).

Якщо договір страхування набуває чинності з моменту сплати першого страхового платежу (внеску, премії) (незалежно від дати укладення договору), нарахування страхових платежів (визнання доходу) відбувається в момент надходження першого страхового платежу (внеску, премії).

Якщо умовами договору страхування передбачено періодичну сплату страхового платежу (внеску, премії) визнання доходу відбувається у звітному періоді, до якого відносяться терміни сплати цих платежів (внесків, премій).

Якщо умовами договору страхування передбачено одноразову сплату страхового платежу (внеску, премії), дохід визнається в розмірі страхового платежу (внеску, премії), визначеного умовами договору в тому звітному періоді, на який припадає дата набрання чинності договором страхування.

Не визнаються доходом отримані авансом страхові платежі (внески, премії). Такі страхові платежі (внески, премії) обліковуються як заборгованість за отриманими авансами і враховуються окремо (МСБО №1 «Подання фінансової звітності»). Отримані авансом страхові платежі визнаються доходом протягом терміну дії договору страхування методом рівномірного нарахування, відповідно до встановленого графіку сплати страхових премій.

4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства обліковувались нематеріальні активи первісною вартістю 82 тис. грн. Знос нематеріальних активів станом на 31.12.2016 року складає 0 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Протягом 2016р. відбулося відновлення нарахованої амортизації на безстрокові ліцензії в сумі 70 тис. грн., що знайшло своє відображення в ф.4 «Звіт про власний капітал» (виправлення помилки минулих років).

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

5. ФІНАНСОВІ АКТИВИ ТА ГРОШОВІ КОШТИ

Компанія класифікує фінансові інструменти, які є у власності на звітну дату за наступними категоріями. **Довгострокові фінансові інвестиції**, які належать до категорії утримуваних до погашення, відображені в статті «Інші фінансові інвестиції» балансу 749 тис. грн. станом на 31.12.2016 р. їх облік ведеться по за собівартістю.

Поточні фінансові інвестиції відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та короткострокові депозити з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

Доходи отримані Компанією у звітному 2016 році від фінансових активів по розміщенню резервів склали 7 тис. грн., і відображені за статтею «Інші операційні доходи» в звіті про фінансові результати.

В балансі Компанії грошові кошти на поточних рахунках та довгострокові депозити відображені наступним чином:

	На 31 грудня 2015 року	На 31 грудня 2016 року	Зміни (+,-)
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	177	170	-7
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	0	0	0
Разом	177	170	-7

Станом на 31 грудня 2015 та 2016 років справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх балансовій вартості.

6. СТРАХОВА ДІЯЛЬНІСТЬ

Компанія застосовує МСФЗ 4 «Страхові контракти» до договорів, які укладає зі страхувальниками – юридичними та фізичними особами.

Страховий контракт - 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.

Страхова премія (страховий платіж) - плата за страхування, яку страхувальник зобов'язаний сплатити Компанії в розмірі, визначеному договором страхування. Розмір страхової премії залежить від встановленого страхового тарифу, який є ставкою страхового платежу з одиниці страхової суми.

Страховий тариф розраховується Компанією актуарно (математично) на підставі статистики настання страхових випадків, з урахуванням статистичних закономірностей страхових ризиків протягом дії договору страхування та величини інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів страхування життя. Методика розрахунку страхових тарифів є невід'ємною частиною Правил страхування життя Компанії, які визначаються окремим документом.

Станом на 31 грудня 2016 року Компанія має 17 договорів страхування.

Валюта страхування - українська національна валюта (гривня). Середній строк страхування за договорами становить 1 рік. Страхувальниками виступають як юридичні так і фізичні особи.

Страхових виплат за договорами страхування не було.

Управління страховими ризиками

На виконання вимог Закону «Про страхування» Компанія перестраховувала ризики по укладенням та діючим договорам страхування з перестраховиками – ПРАТ СК «Кремійнь», ПРАТ СК «Енергорезерв», ПРАТ «СК «Альянс».

Станом на 31 грудня 2016 року із 167 тис. грн. страхових платежів Компанією передано в перестраховання – 67 тис. грн.

Договори страхування укладаються у письмовій формі на підставі письмової пропозиції від зацікавленої особи (потенційного страхувальника), шляхом заповнення заяви на страхування за формою, встановленою страховиком.

Страхові зобов'язання компанії за договорами страхування розраховуються за методом «1/4»

Основна стратегічна мета управління ризиками - це забезпечення захисту компанії від несприятливого впливу факторів зовнішнього середовища, так і оптимізація внутрішнього середовища і т. ін. Управління ризиками є забезпечення безпечної діяльності страхової організації, як суб'єкта економічних відносин. Одним із зовнішніх заходів управління ризиками (таким, що здійснюється із залученням інших спеціалізованих суб'єктів страхового ринку чи ділових партнерів Страховика), який застосовує компанія є перестрахування. Завдяки перестрахуванню досягається диверсифікація ризиків, що сприяє збалансованості портфеля Страховика, і Перестраховика.

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ, ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ
Дебіторська заборгованість за послуги страхування, позики та інша дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, класифікуються як «позики видані та дебіторська заборгованість». Позики видані та дебіторська заборгованість обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості.
Поточна дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016 року відсутня, що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.
Сума дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016 становить 0 тис. грн..

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2016 року становить 80 187 тис. грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.
Переоцінка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016 року не відбулася в зв'язку зі зверненням СК «Укренергополіс» до господарського суду з позовом до Київської міської ради про стягнення коштів. Судова тяжба станом на 31.12.2016 року знаходиться на розгляді у Вищому господарському суді.
Станом на 31 грудня 2016 року Компанія не мала простроченої, знеціненої дебіторської заборгованості за договорами страхування.
При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню та іншої дебіторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ З БЮДЖЕТОМ ЗА ПОДАТКАМИ ТА ІНШИМИ РОЗРАХУНКАМИ
Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками за станом на 31 грудня 2015 та 2016 років представлена таким чином:

	На 31 грудня 2015 року	На 31 грудня 2016 року	Зміни (+,-)
Дебіторська заборгованість з бюджетом, в т.ч.:			
податок на прибуток			
податок на доходи фізичних осіб			
податок на додану вартість до відшкодування			
- з інших податків (податок на землю)	2		0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, в т.ч.:			
в національній валюті			
в іноземній валюті			
Разом			

9. РЕЗЕРВИ
РЕЗЕРВИ НЕЗАРОБЛЕНИХ ПРЕМІЙ
Станом на 31 грудня 2016 року сформовані резерви незароблених премій склали 81 тис. грн.. Резерви зі страхування я Компанія розраховує за методом «1/4».
Законом України «Про страхування» (стаття 31) передбачено, що сформовані резерви Компанія повинна розміщувати в активи з урахуванням їх безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості.
На виконання зазначених вимог законодавства України, Компанія розміщує більшу частину сформованих резервів у грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити), права вимоги до перестраховиків.

10. КАПІТАЛ
Акціонерний капітал
Станом на 31 грудня 2016 року Компанія має випущені прості іменні акції в кількості 80000 штук загальною сумою 80 000 000 грн. Номінальна вартість кожної акції становить 1000 грн. Форма існування акцій – без документарна. Всі випущені акції були повністю оплачені.
Свідцтво про реєстрацію випуску акцій видано ЗАТ «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, що випуск акцій здійснюється на загальну суму 55 300 000,00 грн. номінальною вартістю 1 000,00 грн. простих іменних 55 300,00 штук; форма існування – документарна, реєстраційний № 117/1/09-р, дата реєстрації 28.04.2009 року; дата видачі 15.09.2009 року.
Свідцтва про реєстрацію випуску акцій від 20.11.2008 року № 455/1/08 та тимчасове свідцтво про реєстрацію випуску акцій від 28.04.2009 року № 117/1/09-Т, які видані ЗАТ «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважати такими, що втратили чинність.

Акції викуплених самою Компанією немає.
Протягом 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 років кількість випущених акцій була незмінною.
За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 складає суми 81 126 тис. грн.. Він складається із статутного капіталу в розмірі 80 000 тис. грн., резервного капіталу в сумі 54 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 1 072 тис. грн..
Додатково вкладеного капіталу, іншого додаткового капіталу та неоплаченого капіталу станом на станом на 31.12.2016 року Товариство не має.
Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2016 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями).

Дивіденди
На протязі 2016 року акціонерами Компанії не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

11. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ
Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.
Операції між пов'язаними сторонами - передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.
Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.
Пов'язані сторони Компанії включають акціонерів, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Компанії є істотний вплив.

В 2016 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь-яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не укладалися.
За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаними сторонами.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Компанією в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.
Винагорода, виплачена ключовому керівному персоналу складається із заробітної плати та відрахувань на соціальне забезпечення. Її розмір встановлюється за контрактом та рішенням Наглядової ради.
У 2016 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

	(тис.грн.)
Стаття	Оборот за 2016 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	46

Винагорода у формі акцій – не нараховувалися та не отримувалися.
Протягом звітного періоду Компанія не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати та премій.

12. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Довгострокові кредити банків станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства не обліковуються.
Короткострокові кредити банків не обліковуються на балансі Товариства станом на 31.12.2016 року.
Станом на 31.12.2016 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковуються:

- поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 5 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування в сумі 5 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці в сумі 8 тис. грн., що відповідає даним первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Станом на 31 грудня 2016 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості. Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.
При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

13. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ
Дохід (виручка) від реалізації послуг за договорами страхування є основним джерелом доходів Компанії від страхової діяльності.
Дохід (виручка) від реалізації послуг зі страхування за 2016 рік, що закінчився 31 грудня, представлений наступним чином:

	(тис. грн.)	
Виручка, в т.ч.		за 2016 рік
за договорами страхування	52	

Інші операційні доходи склали 7 тис. грн.
14. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ, ВИТРАТИ НА ЗБУТ
Адміністративні витрати складають 201 тис. грн., інші операційні витрати складають 57 тис. грн.. Витрати з податку на прибуток на прибуток за 2016 рік складають 4 тис. грн.
Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року мають таку структуру:

	за 2016 рік
Відсотки отримані	7
Всього	7

Інші доходи (тис.грн.)	за 2016 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	527
Разом:	527

15. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ТА ІНШІ ВИТРАТИ
Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року склали 57 тис. грн., інші витрати складають 571 тис. грн.
Нижче наводиться інформація за окремими компонентами, які визначають загальну суму цих витрат.

Інші операційні витрати (тис.грн.)	2016 рік
Списання заборгованості	55
Визнані штрафи, пені, неустойки	0
Разом:	57

Інші витрати (тис.грн.)	2016 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	571
Разом:	571

16. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ
Фінансовий результат, отриманий Компанією за рік що закінчився 31 грудня 2016 року, складає (247) тис. грн.
17. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
З урахуванням доходів отриманих та витрат, понесених Товариством за 2016 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став збиток у розмірі 247 тис. грн.

18. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Операційна сфера
Компанія продає послуги зі страхування, інші, ніж страхування життя, попит на які чутливий до змін економічних умов, що впливають на споживчі витрати. Майбутні економічні умови та інші фактори, включаючи довіру споживачів, рівень доходів населення, процентні ставки та доступність споживчого кредитування можуть знизити споживчі витрати або змінити споживчі переваги. Глобальне зниження темпів зростання української і світової економік або невизначені економічні перспективи можуть негативно позначитися на споживчих перевагах та результатах діяльності Компанії.
Українська економіка схильна до ринкових коливань і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова система продовжує проявляти ознаки напруженості і економіки багатьох країн світу демонструють менший ріст, ніж в минулі роки, або відсутність зростання взагалі. Крім того, існує невизначеність щодо кредитоспроможності окремих груп споживачів, що негативно позначається на попиті послуг страхового ринку. Незважаючи на деякі індикатори відновлення економіки, як і раніше існує невизначеність щодо майбутнього економічного зростання, можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Компанії та її контрагентів, що може вплинути на фінансову позицію Компанії, результати операцій і бізнес перспективи. Незважаючи на те, що будь-яке подальше погіршення вищевказаних ситуацій, може негативно вплинути на результати і фінансову позицію Компанії, яку зараз досить складно визначити, керівництво вважає, що зживає всі можливі заходи для підтримки стабільності бізнесу Компанії в існуючих умовах.

Податкове законодавство та умови регулювання в Україні
Уряд України продовжує реформу економічної і комерційної інфраструктури в процесі переходу до ринкової економіки. У результаті законодавство, що впливає на діяльність підприємств, продовжує швидко змінюватися. Ці зміни характеризуються неясними формулюваннями, наявністю різних тлумачень і сформованою практикою винесення довільних рішень з боку влади. Інтерпретація керівництвом такого законодавства стосовно діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними контролюючими органами. Зокрема, податкові органи займають фіскальну позицію при інтерпретації законодавства і визначенні розміру податків, і в результаті, можливо, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, будуть оскаржені. Отже, можуть бути донараховані податки, штрафи і пені. Три роки, що передують звітному, є відкритими для перевірки податковими органами.
Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. У ситуації невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірної величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Протягом 2015 року Компанія не визнавала витрати по резерву з податку на прибуток та іншим податкам внаслідок того, що страхова діяльність в Україні має спеціальні правила оподаткування регламентовані податковим законодавством України, однак вони мають відмінності в ставках оподаткування інших компаній, які застосовують загальноприйняті правила.
19. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.
Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Компанії базується на високому рівні контролю з боку працівників Компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Компанія мінімізує ризики диверсифікації свого інвестиційного портфелю, аналізуючи фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.
Стосовно застосування до фінансової звітності норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»:
Критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- 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;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%.

Це створює передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік.
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 глибокої інфляційних процесів.
Прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік – 6%.
Проаналізувавши інші критерії, можна припустити, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 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 спостерігалось 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 Товариства приймає рішення щодо не проведення перерахунку показників фінансової звітності за 2016 рік.

20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ
Після звітної дати (31 грудня 2016 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Голова правління Михайловський Є.О.
Гол.бухгалтер Пугена А.Ф.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРЕНЕРГОПОЛІС» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Користувачам фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс»

м. Київ

24 лютого 2017 року

Основні відомості про Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс»
2	Скорочене найменування	ПРАТ «СК» «УкрЕнергоПоліс»
3	Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
4	Код за ЄДРПОУ	32707743
5	Місцезнаходження юридичної особи	0402 м. Київ, бульвар Дружби Народів, будинок 19
6	Види діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
7	Ліцензії, видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Серія АГ № 569049 на вид господарської діяльності: страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного); дата переоформлення ліцензії: 07.12.2010 року; строк дії Ліцензії: безстроковий.
		Серія АГ № 569047 на вид господарської діяльності: страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; дата переоформлення ліцензії: 07.12.2010 року; строк дії Ліцензії: безстроковий.
		Серія АГ № 569048 на вид господарської діяльності: страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)); дата переоформлення ліцензії: 07.12.2010 року; строк дії Ліцензії: безстроковий.
		АГ № 569051 на вид господарської діяльності: страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків; дата переоформлення ліцензії: 07.12.2010 року; строк дії Ліцензії: безстроковий.
		Серія АГ № 569050 на вид господарської діяльності: страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків; дата переоформлення ліцензії: 07.12.2010 року; строк дії Ліцензії: безстроковий.
		Серія АГ № 569046 на вид господарської діяльності: страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); дата переоформлення ліцензії: 07.12.2010 року; строк дії Ліцензії: безстроковий.
		Михайловський Євген Олександрович
8	Керівник	

Аудиторів зазначають, що назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Свою діяльність Товариство здійснює у відповідності з вимогами чинного законодавства, з отриманням відповідних Ліцензій на право здійснювати страхову діяльність.

Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

Перелік перевіреної фінансової інформації

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» за 2016 рік, яка згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та наказу Міністерства фінансів України від 28.03.2013р. № 433 виключає такі компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» за 2016 рік.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, внутрішні положення Товариства.

Відповідальність управлінської персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства.

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

Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки.

Аудитором проведена аудиторська перевірка у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема до МСА 700 «Формування 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 «Порівняння інформації – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудитором проведена аудиторська перевірка у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р.), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- XII від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2006 року № 514-VI, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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 помилки. 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального представлення фінансової звітності обліковим принципам.

Аудитор вважає, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримано достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства.

Висновки аудитора ґрунтуються на документах та інформації, наданих Товариством в процесі виконання роботи. Аудитори не виключають наявності документів та інформації, які не були їм надані, і які б могли вплинути на формування думки. За повноти та достовірності наданої для аудиторської перевірки інформації несуть відповідальність посадовці особи Товариства, які надали таку інформацію.

Аудиторський висновок складений згідно з вимогами чинного законодавства. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», Міжнародного стандарту аудиту 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2011 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Фінансова звітність Товариства підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності та розміщеною на офіційному сайті Міністерства фінансів України, а також чинного законодавства.

Враховуючи той факт, що фінансова звітність емітентів цінних паперів, для яких є обов'язковим складання звітності за МСФЗ, використовують для цього форми звітності, визначені П(С)БО, які не в повній мірі відповідають вимогам МСБО 1, аудитор зазначає, що зазначена невідповідність структури і змісту

фінансової звітності не призвела до модифікації його думки.

Фінансова звітність Товариства підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності та розміщеною на офіційному сайті Міністерства фінансів України, а також чинного законодавства.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань Товариства станом на 31.12.2016 року, однак за допомогою відповідних аудиторських процедур отримали можливість підтвердити суми активів та зобов'язань, відображених в фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2016 року, в межах рівня суттєвості, визначеного відповідно до листа Міністерства фінансів України від 29.07.2003 р. № 04230-04108.

На думку аудитора, фінансові звіти Товариства за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах складені на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки:

На думку аудитора, до модифікації аудиторської думки призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б ми були в змозі бути присутні при інвентаризації активів та зобов'язань.

На думку аудитора, до модифікації аудиторської думки призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б Товариство здійснювало подальшу оцінку довгострокових фінансових інвестицій, що обліковуються станом на 31.12.2016 року на балансі в сумі 749 тис. грн., за справедливою вартістю. До складу довгострокових фінансових інвестицій віднесені акції ВАТ «Завад «Монолітспецмонтаж» в сумі 332 тис. грн., інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Актив» ТОВ «КУА «СІПДжі Ассетс Менеджмент» в сумі 417 тис. грн. Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям не доступні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інструментів. На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

На думку аудитора, до модифікації аудиторської думки призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б Товариство здійснювало подальшу оцінку іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2016 року, яка становить 80 187 тис. грн., за справедливою вартістю. Переоцінка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016 року не відбулася в зв'язку зі зверненням СК «УкрЕнергоПоліс» до господарського суду з позовом до Київської міської ради про стягнення коштів за Договором № 1537 від 31.05.2007 року. Судова тяжба триває і станом на 31.12.2016 року справа знаходиться на розгляді у Вищому господарському суді.

На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Висловлення умовно-позитивної думки

Окрім питань, про які йдеться в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність надає правдиву та неупереджену інформацію в усіх суттєвих аспектах про фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», справедливу та достовірну в усіх суттєвих аспектах відображає результати діяльності та рух власного капіталу Товариства за 2016 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку в цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та фінансової звітності, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності.

Аудитори зазначають, що відповідність розміру статутного капіталу Товариства статутним документам.

На думку аудиторів, формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 року, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Розкриття інформації про основні показники звітних даних страховика

Протягом 2016 року Товариство проводило діяльність, яка відповідала засновницьким документам та вимогам чинного законодавства згідно з отриманими ліцензіями на здійснення страхової діяльності.

На думку аудитора річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 (із змінами та доповненнями), а також вимогам інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Наявності суттєвих невідповідностей між попередньою фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»), не виявлено.

Ризиків суттєвого викривлення попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») аудитором не виявлено.

Дані показники, що характеризують фінансовий стан та платоспроможність Товариства станом на 31.12.2016 року, свідчать про подальшу можливість безперервного функціонування Товариства як суб'єкта господарювання.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під запитання сумні здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, та, відповідно, таку невизначеність не розкрито в фінансових звітах. При проведенні аудиту Аудитором не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі (МСА 570 «Безперервність»). Тим не менш і управлінський персонал, ні аудитор не можуть дати гарантії щодо можливості продовжувати свою діяльність Товариством на безперервній основі.

Наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається до Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»), не виявлено.

Ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») аудитором не виявлено.

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування, код за ЄДРПОУ	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ	Свідоцтво № 0791, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року № 98, продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року, № 315/3 до 24.09.2020 року; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний номер Свідоцтва: 341 від 25.01.2016 року (Серія та номер Свідоцтва П 000341); свідоцтво діє до 24.09.2020 року.
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видані Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Перепечітка Ірина Михайлівна сертифікат аудитора серія А № 006129, виданий рішенням Аудиторської палати України № 165 від 30.06.2006 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 325/2 від 26.05.2011 року до 30.06.2021 року.
4	Місцезнаходження (юридична адреса)	01030, м.Київ, вул. Пирогова, 2/37
5	Адреса здійснення діяльності	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
6	телефон/факс	565-77-22, 565-99-99

Згідно з Договором № 79 від 13 лютого 2017 року Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), яка внесена в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності згідно Свідоцтва № 0791, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року № 98, продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року, № 315/3 до 24.09.2020 року; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний номер Свідоцтва: 341 від 25.01.2016 року (Серія та номер Свідоцтва П 000341); свідоцтво діє до 24.09.2020 року, провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс» (надалі – Товариство) у складі: Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік, Звіту про власний капітал за 2016 рік і Приміток до фінансової звітності за 2016 рік (надалі – фінансові звіти) на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту: з 13 лютого 2017 року по 24 лютого 2017 року.

Аудитор
(сертифікат аудитора серія А № 006129, виданий рішенням Аудиторської палати України № 165 від 30.06.2006 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 232/4 від 30.06.2011 року до 30.06.2016 року)

Перепечітка І.М.

Генеральний директор
(сертифікат аудитора серія А № 005182, виданий рішенням Аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 249/3 від 26.04.2012 року до 23.04.2017 року; свідоцтво Українського інституту розвитку фондового ринку Київського національного економічного університету про закінчення курсів та складання іспиту за програмою «Фондовий ринок та сучасний аудит фінансової звітності професійних учасників фондового ринку», видане Величко Ольгою Володимирівною від 19.12.2013 року, протокол № 1, серія АФК №13/00019)

Дата аудиторського висновку:

24 лютого 2017 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА АПФ» «УКРФІНІНВЕСТ»

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА АПФ» «УкрФінІнвест»	за ЄДРПОУ	33152199
Територія м. Київ, Печерський р-н	за КОАТУП	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФ	
Вид економічної діяльності	Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	64.30
Середня кількість працівників*		5,00
Адреса, телефон м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16, 0442074092		
Одиниця виміру: тис.грн.без десятикового 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 «ч» у відповідній колонці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		y

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

Форма №1	Код за ДКУД	Н801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду
1. Необоротні активи	1000	
Нематеріальні активи	1001	
первісна вартість	1002	
накопичена амортизація	1005	
Незавершені капітальні інвестиції	1010	12
Основні засоби	1011	132
первісна вартість	1012	(120)
знос	1015	(120)
інвестиційна нерухомість	1016	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017	
Знос інвестиційної нерухомості	1020	
Довгострокові біологічні активи	1021	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1030	
Довгострокові фінансові інвестиції:	1035	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1045	
інші фінансові інвестиції	1050	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1060	
відстрочені податкові активи	1065	
уваги	1090	
Відстрочені аквізиційні витрати	1095	12
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1100	
фондах	1101	
інші необоротні активи	1102	
Усього за розділом I	1103	12
II. Оборотні активи	1104	
Засоби	1105	
Виробничі запаси	1106	
Незавершене виробництво	1107	
Готова продукція	1108	
Товари	1109	
Поточні біологічні активи	1110	
Депозити, перестрахованія	1111	
Векселі одержані	1112	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7388
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	
за виданими авансами	1135	
з бюджетом	1136	
у тому числі з податку на прибуток	1140	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	
інша поточна дебіторська заборгованість	1160	
Поточні фінансові інвестиції	1165	110
році та їх еквіваленти	1166	
Розумки в банках	1167	110
Витрати майбутніх періодів	1170	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	
у тому числі в:	1181	
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	
Резервах незароблених премій	1184	
інших страхових резервах	1190	
інші оборотні активи	1195	7508
Усього за розділом II	1200	7537
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	7520
Баланс	Код	На початок звітного періоду
Пасив	Код	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	1400	7380
Зареєстрований (пайовий) капітал	1405	
Капітал у дооцінках	1410	
Податковий капітал	1411	
Емісійний дохід	1412	
Накопичені курсові різниці	1415	
Резервний капітал	1420	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	17
Неоплачений капітал	1430	
Випущений капітал	1435	
інші резерви	1495	7395
Усього за розділом I	1500	7397
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1505	
Відстрочені податкові зобов'язання	1510	
пенсійні зобов'язання	1515	
Довгострокові кредити банків	1520	
інші довгострокові зобов'язання	1521	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	
Цільове фінансування	1526	
благодійна допомога	1535	
Усього за розділом II	1600	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1605	
Короткострокові кредити банків	1610	
Векселі видані	1615	67
Поточна кредиторська заборгованість за:	1620	27
товари, роботи, послуги	1621	1
розрахунками з бюджетом	1625	
у тому числі з податку на прибуток	1630	
розрахунками зі страхування	1635	
розрахунками з оплати праці	1640	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1645	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1650	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1660	57
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1665	125
Поточні забезпечення	1670	
Доходи майбутніх періодів		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		

інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	125	152
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
У чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	7520	7549

Генеральний директор Шестаков М. В.
Головний бухгалтер Григоренко К. Б.

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА АПФ» «УкрФінІнвест»	Дата (рік, місяць, число)	2016	12	31
(найменування)		за ЄДРПОУ	83152199		

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	589	535
Совіартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий прибуток	2090	589	535
Збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	-594	-535
Витрати на збут	2140		
Інші операційні витрати	2180		-2
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190		
прибуток	2195	-5	-2
збиток	2200		
Дохід від участі в капіталі	2220		
інші фінансові доходи	2240	7	5
інші доходи	2241		7206
Дохід від благодійної допомоги	2250		
Фінансові витрати	2255		
Втрати від участі в капіталі	2270		-7206
Інші витрати	2290	2	3
Фінансовий результат до оподаткування:	2295		
прибуток	2300		-1
збиток	2305		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	2	2
Чистий фінансовий результат:	2355		
прибуток			
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. 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	2

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Матеріальні затрати	2500	3	4
Витрати на оплату праці	2505	315	219
Відрахування на соціальні заходи	2510	71	82
Амортизація	2515	0	8
Інші операційні витрати	2520	208	233
Разом	2550	594	537

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. 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		

Генеральний директор М. В. Шестаков
Головний бухгалтер К. Б. Григоренко

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ФОНДІВ» «УКРФІНІНВЕСТ»	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	83152199		

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	598	439
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	-	-
Повернення податків і зборів	3006	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3010	-	-
Цільового фінансування	3011	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3015	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3020	-	-
Надходження від повернення авансів	3025	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3035	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040	-	-
Надходження від операційної оренди	3045	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3050	-	-
Надходження від страхових премій	3055	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3095	26	13
Інші надходження	3100	(107)	(47)
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3105	(259)	(181)
Праці	3110	(71)	(90)
Відрахувань на соціальні заходи	3115	(63)	(38)
Зобов'язань з податків і зборів			

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(35)
Витрачання на оплату авансів	3135	(74)	(92)
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	(10)	(11)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	40	7
І. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7	5
дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від позачасових 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	7	5
ІІ. 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	(-)	(-)
Погащення позик	3350	-	-
Сплату дивидендів	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	47	2
Залишок коштів на початок року	3405	110	112
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	157	110
Генеральний директор	Шестаков Михайло Віталійович		
Головний бухгалтер	Григоренко Катерина Борисівна		

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ФОНДІВ» «УКРФІНІВЕСТ» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2017	01	01
			33152199		

Звіт про власний капітал за 2016 р.

Форма № 4	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Код за ДКУД	1801005		
Стаття							Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
Залишок на початок року	4000	7380				15			10	
Коригування:									7395	
Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090									
Скоригований залишок на початок року	4095	7380				15			7395	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					2			2	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110									
Дооцінка (ущадка) необоротних активів	4111									
Дооцінка (ущадка) 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									
Споживання 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 внески учасників:	4225									
Внески до капіталу	4240									
Погащення 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					2			2	
Залишок на кінець року	4300	7380				17			7397	
Генеральний директор	Шестаков Михайло Віталійович									
Головний бухгалтер	Григоренко Катерина Борисівна									

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ АДМІНІСТРУВАННЯ пенсійних фондів «УкрФінІнвест» станом на 31 грудня 2016 року (далі «Підприємство» або «Компанія»)

1. Інформація про Компанію та основа підготовки фінансової звітності

Повне найменування		ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО Підприємство
		Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УкрФінІнвест»
		«Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УкрФінІнвест»
		«Український нафтогазовий інститут»
		ТОВ «КУА АПФ «УкрФінІнвест»
Скорочене найменування		Товариство з обмеженою відповідальністю
Організаційно-правова форма		33152199
Код за ЄДРПОУ		8038200000
Код території за КОАТУУ		Київська
Код території (область)		01001
Почтовий індекс		Київ
Населений пункт		Шота Руставелі, 16 11/Б
Вулиця, будинок		+38 044
Міжміський код та телефон		207 40-92
Факс		207 40-92
Інформація про державну реєстрацію емітента		
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємств		1 070 102 000 002964
Дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємств		26.10.2004 р.
Орган, що видав Виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємств		Державний реєстратор Печерської районної в м. Києві державної адміністрації
Зареєстрований статутний капітал (грн.)		7 379 700,00 грн.
Банківські установи, що обслуговують емітента		
Поточний рахунок		№ 26502005325730
Найменування банку		в ПАТ «ОТП Банк» м. Київ
МФО		300528
Поточний рахунок		№ 26502013018027
Найменування банку		в ПАТ «СБЕРБАНК»
МФО		320627
Генеральний директор		Шестаков Михайло Віталійович
Головний бухгалтер		Григоренко Катерина Борисівна

Ліцензії та інші дозвільні документи:

- ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серія АБ № 493487. Строк дії ліцензії - з 30.11.2009 по 30.11.2014 р.
- ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку - професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), Серія АБ № 294606, дата прийняття рішення про видачу ліцензії 21.10.2014 р., номер рішення про видачу ліцензії 1404. Строк дії ліцензії - з 01.12.2014 р., необмежений.
- свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного

реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів від 10.02.2005 року, реєстраційний № 404;

- свідоцтво про членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу (протокол № 12 від 26.11.2004 року).

Підприємство було зареєстроване у якості платника податків у державній податковій інспекції Печерського району 28.10.2004 р. за № 53316.

Основними видами діяльності Підприємства є професійна діяльність на фондовому ринку, а саме:

- ✓ професійна діяльність з управління активами інституційних інвесторів інститутів спільного інвестування та недержавних пенсійних фондів;
- ✓ діяльність адміністратора недержавних пенсійних фондів.

Даною перевіркою фактів здійснення нестатутної діяльності не встановлено.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Підприємства в періоді, що перевірявся, є генеральний директор Підприємства - Шестаков М.В.

Види діяльності за КВЕД:

- 64.30 – трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;
- 66.19 – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування життя та пенсійного забезпечення;
- 66.30 – управління фондами.

Інституційний сектор економіки за KICE S.12502 Приватні страхові корпорації та недержавні пенсійні фонди.

Електронна пошта: ukrfin2004@ukr.net

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають у управлінні Підприємства:

- ✓ Пайовий венчурний інвестиційний фонд не диверсифікованого виду закритого типу «AF Invest»
- ✓ Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ФінІнвест» не диверсифікованого виду закритого типу
- ✓ Пайовий венчурний інвестиційний фонд не диверсифікованого виду закритого типу «Сток-Інвест»
- ✓ Пайовий венчурний інвестиційний фонд не диверсифікованого виду закритого типу «ФінбудІнвест»
- ✓ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАРІОН ІНВЕСТ»

Місцезнаходження Підприємства: 01001, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16,

Сайт Компанії на якому буде розміщена фінансова звітність за 2016 рік: 33152199.smida.gov.ua

2. Інформація про фінансову звітність

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання – ТОВ «КУА АПФ «УкрФінІнвест» Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Концептуальна основа фінансової звітності Компанії базується на нормах Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність є період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ведення бухгалтерського обліку у Компанії здійснюється за єдиним робочим планом рахунків, розробленим на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. за № 291.

Основою подання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Фінансову звітність за 2016 рік було підготовлено у відповідності з вимогами МСФЗ. Ми підготували

звітність по МСФЗ напрямом та на підставі даних про операції.

Фінансова звітність за 2016 рік складена за єдиними формами, встановленими П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2012 р. № 73.

Фінансова звітність включає:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016 р.;
- ✓ Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.;
- ✓ Звіт про власний капітал за 2016 р.;
- ✓ Звіт про власний капітал за 2015 р.;
- ✓ Примітки до фінансової звітності за 2016 р.

Зазначена фінансова звітність до випуску затверджена 31 січня 2017 року Генеральним директором ТОВ «КВА АПФ «Укрфінінвест». Нї учасники Компанії, нї інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. МСФЗ, які прийняті, але ще не мають чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2018 року та 01 січня 2016 року, а також поправки до МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (дата випуску – серпень 2014 р.), застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. та поправки до МСФЗ 10 «Поділ після звітного періоду» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (дата випуску – вересень 2014 р.), застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

На веб-сайті Міністерства фінансів України відсутній МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», який застосовується до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р., а також МСБО 17 «Оренда» (дата випуску – січень 2016 р.), застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. І відповідно керівництво Компанії не розглядало питання про їх дотримання застосовування.

За рішенням керівництва Компанії, МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дотримання застосовування цього стандарту не вплинуло б на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Компанія не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосовування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Компанії прийнято рішення про застосовування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Компанії.

4. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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. Облґсти, де такі судження є особливо важливими, облґсти, що характеризуються високим рівнем складності, та облґсти, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосовування облґбової 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 Компанії;
- ✓ відображає економічну сутність операції, 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 нїзхідному порядку:

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

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 облґбуку та прийняті галузеві практики.

Так у процесі застосовування облґбової політики Компанії при визначенні сум, визначених у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві з яких представлені нижче.

Суттєвість

Для господарських операцій та облґктів облґбуку поріг суттєвості визначається облґбовою політкою. Зокрема, встановлена межа суттєвості для:

- ✓ відображення статей фінансової звітності – 499 грн.;
- ✓ розкриття статей фінансової звітності (окремих облґктів облґбуку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 відсотки від валюти балансу;
- ✓ розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 5 відсотків від чистого прибутку (збитку) Компанії;
- ✓ проведення переоцінки або зменшення корисності облґктів облґбуку – величину, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості облґктів облґбуку від їх справедливої вартості;
- ✓ визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю облґктів облґбуку не повинна перевищувати 10 %.

Компанія складає свої фінансові звіти (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування, тобто визнає статті як активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати (елементи фінансових звітів) тоді, коли вони повністю відповідають визначенням та критеріям визнання для цих елементів у Концептуальній основі.

Порівняльна інформація

Компанія розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансових звітах поточного періоду, тобто включає порівняльну інформацію розповідного та описового характеру, для розуміння фінансових звітів поточного періоду Компанії.

Безперервність

Управлінський персонал оцінює здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто всі фінансові звіти Компанії складені на основі безперервності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

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.

Відповідальність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облґбової політики, а також облґбових оцінок, які відповідають обставинам.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі ціни на активному ринку, вона визначається з використанням різних методів оцінок. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно проводити з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущення щодо рівня дострокових платежів і несплат з цінами паперів, забезпечених активами.

Збитки від знецінення дебіторської заборгованості та авансів

Компанія переглядає індивідуально значимі заборгованості та аванси на кожну дату складання звітності з тим, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відображатися у звіті про прибуток і збитки. Зокрема, керівництво Компанії застосовує судження, оцінюючи розмір і терміни майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оцінні значення засновані на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних, що призведе до майбутніх змін у резервах.

5. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛґБОВОЇ ПОЛІТИКИ

5.1. Основні засоби

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю. Незавершене будівництво та малоцінні необоротні матеріальні активи облґбовуються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності у випадку їх наявності.

Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу протягом наступних термінів корисного використання активів:

- ✓ будівлі 20 років;
- ✓ машини та обладнання 5 років;
- ✓ транспортні засоби 5 років;
- ✓ офісне обладнання та меблі 4 років;
- ✓ малоцінні необоротні матеріальні активи 3 роки.

Земля має необмежений строк корисної експлуатації і внаслідок цього не амортизується.

Визнання об'єкта основних засобів припиняється після вибуття або коли не очікуються майбутні економічні вигоди від його використання або вибуття.

Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСБО 17 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). Прибуток не класифікується як дохід. Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання та методи амортизації основних засобів аналізуються у кінці кожного фінансового року та при необхідності коригуються на перспективній основі.

Компанія 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.

5.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, первісно оцінюються за собівартістю.

Після первісного визнання нематеріальний актив облґбовується за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Термін корисного використання нематеріальних активів може бути визначений або невизначений.

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації амортизується прямолінійним методом протягом строку його корисної експлуатації та оцінюється на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення даного нематеріального активу. Амортизація починається, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи), або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим терміном корисного використання визнаються у звіті про прибуток/збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль, за винятком випадків, коли:

- a) існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації, або
 - b) є активний ринок для такого активу та:
 - i) ліквідаційну вартість можна буде визначити посиланням на цей ринок; та
 - ii) існує висока ймовірність, що такий ринок існуватиме наприкінці строку корисної експлуатації активу.
- Період і метод амортизації нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації переглядаються принаймні на кінець кожного фінансового року. Якщо очікуваний строк корисної експлуатації активу відрізняється від попередніх оцінок, період амортизації відповідно змінюється. Якщо відбулася зміна в очікуванні форми споживання майбутніх економічних вигід, утіплених в активі, метод амортизації змінюється для відображення зміненої форми. Такі зміни облґбовуються як зміни в облґбових оцінках згідно з МСБО 8.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації та підлягають перевірці на зменшення корисності.

Визнання нематеріального активу припиняється в разі його вибуття або якщо від його використання або вибуття не очікуються 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, та визнається, коли припиняється визнання активу. Прибутки не класифікуються як дохід.

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 з використанням щорічної норми 20%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

5.3. Запаси

Облік запасів здійснюється Компанією згідно МСФЗ 2 «Запаси».

Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що Компанія отримуватиме в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно оцінена.

Запаси відображені в балансі Компанії по собівартості або по чистій вартості реалізації, в залежності, що є найменшою величиною. Чистою вартістю реалізації запасів є очікувана ціна реалізації запасів в умовах звичайної діяльності з урахуванням очікуваних витрат на завершення їх виробництва та реалізацію.

При вибутті запасів у виробництво, продажу або іншому вибутті, їх оцінка здійснюється за методом FIFO та базується на припущенні, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надійшли в Компанію.

Малоцінні швидкозношувані предмети списуються на витрати в момент їх придбання.

5.4. Знецінення не фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують, або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу є найбільшою з наступних величин: справедлива вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж або його цінність від використання. Якщо балансова вартість активу (або підрозділу, що генерує грошові потоки) перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання передбачувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відбиває поточні ринкові оцінки вартості грошей у і ризики, властиві даного активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котруюваними ціни на акції для котруються на біржі акції дочірніх компаній або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в допущеннях, використовуваних для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його суму очікуваного відшкодування і не перевищує балансову вартість, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення визнається у звіті про прибуток і збитки.

5.5. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде здійснено вибуття економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання.

5.6. Облґбові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Компанія 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 облґбуку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нарахується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

5.7. Фінансові інструменти: первісне визнання та подальша оцінка

5.7.1 Фінансові інструменти

Всі фінансові активи та зобов'язання спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, на яку Компанія стає стороною за договором щодо інструменту.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія визнає такі категорії фінансових інструментів:

- ✓ фінансовий актив, доступний для продажу;
- ✓ інвестиції, утримувані до погашення;
- ✓ дебіторська заборгованість;
- ✓ фінансові зобов'язання, кредити банків

Первісна оцінка фінансових інструментів

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Компанії

Справедлива вартість інвестицій, що активно об'єднуються 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».

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

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

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti 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 припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.7.2 Фінансові інвестиції, наявні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Компанія відносить інвестиції в цінні папери щодо яких має намір продати протягом операційного циклу.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються через прибуток або збиток.

Неринкові цінні папери, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

5.7.3 Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Компанія відносить цінні папери, що їх Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

5.7.4 Резерви.

Резерви нараховуються в момент, коли перед Компанією виникають юридичні або набуті практикою зобов'язання, які зумовлені фактами, що вже мали місце, якщо існує висока вірогідність того, що в майбутньому Компанія повинна буде передати свої ресурси на погашення згаданих зобов'язань, які до того ж можна достовірно оцінити.

За попередні періоди не було виявлено безнадійних або сумнівних боргів і тому необхідності в коригуваннях не було.

На кожну звітну дату Компанія оцінює рівень сумнівних боргів та робить корегування резерву сумнівних боргів. **Коефіцієнт сумнівності** - це відсоток сумнівних боргів від загальної суми дебіторської заборгованості встановленої групи. Цей коефіцієнт встановлюється підприємством виходячи з фактичної суми дебіторської безнадійної заборгованості за попередній період. Як правило, цей коефіцієнт зростає із збільшенням строків погашення дебіторської заборгованості.

До 30 днів	- 0%;
від 30 до 180 днів	- 10%;
від 180 днів до 360 днів	- 15%;
від 361 і більше	- 100%

Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

5.7.5 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 Компанія 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.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із 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 визнається як різниця між балансовою вартістю та теперішню 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.

Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у неї 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: збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови в галузі або географічному регіоні.

Суми зміни справедливої вартості визнаються у прибутках чи збитках. 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 визначений 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.

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.

5.7.6 Довгострокові позики та кредити.

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.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшій суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективного ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективного ставки відсотка.

Зобов'язання Компанії класифікуються як довгострокові (строком погашення більше 12 місяців) та поточні (строком погашення до 12 місяців).

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.

Довгострокові зобов'язання (крім зобов'язань по відстроченому податку на прибуток), обліковуються за амортизованою собівартістю.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається у балансі по первісній вартості, яка привірюється до справедливої вартості отриманих активів та послуг.

Компанія проводить перекласифікацію довгострокової кредиторської заборгованості в поточну (короткострокову), коли станом на дату балансу за умовами договору до повернення суми заборгованості залишилося менше ніж 365 днів.

5.7.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти і короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають кошти в банках і в касі та короткострокові депозити з терміном погашення 3 місяці або менше, які схильні незначного ризику і короткострокових депозитів згідно з визначенням вище.

5.7.8. Випущені боргові цінні папери та інші позикові кошти

Випущені Компанією фінансові інструменти або їх компоненти, які не віднесені до категорії первісноназначених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифікуються як зобов'язання за статтею «Інші довгострокові зобов'язання», якщо в результаті догіворів компанії має зобов'язання або поставити грошові кошти чи інші фінансові активи власнику, або виконати зобов'язання іншим чином, ніж шляхом обміну фіксованою суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних паювих інструментів.

Після первісної оцінки випущені боргові цінні папери та інші позикові кошти в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при випуску та витрат, які є невід'ємною частиною

ефективної процентної ставки.

Складові фінансові інструменти, які включають компоненти зобов'язання та капіталу, враховуються окремо на дату випуску. Частина чистих надходжень по інструменту відноситься на компонент зобов'язання на дату випуску за справедливою вартістю (яка, як правило, визначається на основі ринкових котирувань для аналогічного боргового інструмента). Компонент капіталу являє собою суму, що залишилася після вирахування зі справедливої вартості всього інструменту суми, яка окремо визначається як справедлива вартість компонента зобов'язання.

Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат на фінансування в звіті про прибутки та збитки за статтею «Фінансові витрати».

5.8 Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

5.8.1 Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де застосовується - частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) припиняє визнаватися у звіті про фінансовий стан, якщо:

- ✓ термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минає;
- ✓ Компанія передала право на отримання грошових потоків від активу або взяла зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитного» угоди, а також:
- ✓ Компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу,
- ✓ Компанія не передала, але й не зберегла за собою всіх ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала своє право на отримання грошових потоків від активу або уклала «транзитну» угоду, і не передала, але й не зберегла за собою практично всіх ризиків і вигод від активу, а також не передала контроль над активом, то актив визнається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь в активі. У цьому випадку Компанія також визнає відповідні зобов'язання. Переданий актив і відповідні зобов'язання оцінюються на підставі, що відбиває права та зобов'язання, які Компанія залишила за собою.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальною сумою винагороди, виплата якого може вимагатися від Компанії.

5.8.2 Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання заміщається аналогічним зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відрізняючих умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сплаченим винагородою визнається у складі прибутку і збитку.

5.8.3 Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими на дату складання звіту про фінансовий стан здійснюється на активному ринку, визнається на основі їх ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В основі вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, для встановлення справедливої вартості потрібна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Знецінення фінансових активів

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався « випадок настання збитку »), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або по основній сумі боргу, а також свідчать, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто- суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто- основі або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило, не виконується стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

5.8.4 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту правочину. При цьому потрібно встановити, чи залежить відношення угоди від використання конкретного активу або активів та чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Компанія як орендар

Оренда, за якою до Компанії не переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендними активами, вважається операційною орендою. Платежі з операційної оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди. Кредиторська заборгованість щодо умовних платежів з оренди визнається як витрати в тому періоді, в якому вона виникає.

5.8.5 Створені нові резерви

Компанія не змогла знайти у себе конкретних безнадійних або сумнівних боргів, тому було прийняте рішення не створювати в цілях МСФЗ резерву під сумнівну заборгованість.

5.8.6 Доходи майбутніх періодів

Отримані авансом платежі, які відображалися в статті «Доходи майбутніх періодів» в формі балансу по П(С)БО враховуються як поточні та не поточні складові за статтями:

- ✓ інші довгострокові зобов'язання;
- ✓ зобов'язання з одержаних авансів.

5.8.7 Зобов'язання — це обов'язок підприємства, що виник у результаті подій минулих періодів, погашення якого як очікується та який призведе до відтоку ресурсів підприємства, що відтворює економічні збитки.

5.8.8 Витрати майбутніх періодів

За цією статтею компанія відображає сплачені авансом платежі – які по МСФЗ враховуються як поточні та не поточні складові за статтями:

- ✓ інша довгострокова заборгованість;
- ✓ Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

5.9. Визнання доходів

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує певність, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації послуг визнається, тоді, коли фактично відбувається перехід значних ризиків, переваг і контроль над активами від продавця до покупця, і дохід відповідає всім критеріям визнання згідно з МСБО 18.

У разі надання Компанією послуг, виконання робіт, обумовлених контрактом, протягом узгодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, у якому надані послуги (роботи), і розраховується на основі загальної вартості контракту.

За всіма фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими активами, класифікованими як наявних для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного процентної ставки, який точно дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструмента або, якщо це доречно, менше тривалого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансових операцій у звіті про прибутки і збитки.

Виручка від інвестиційної нерухомості, наданої в операційну оренду, враховується за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право Компанії на отримання платежу

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

5.10. 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. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, монетарні 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 тому періоді, у якому вони виникають.

Компанія використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2015	31.12.2016
Гривня/1 долар США	24,00667	27,190858

Гривня/1 євро 26,223129 28,422604

5.11. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридична або конструктивна), що виникло в результаті минулої події, є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде здійснено вибуття економічних вигод, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Витрати по забезпеченнях представляються у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням компенсації.

Виплати працівникам

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання пенсій, та зароблена відповідна заробітна платня. Компанія не має додаткової недержавної пенсійної програми.

5.12 Податки

Поточний податок на прибуток

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

Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними поточний податок на прибуток також визнається поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених в податкових деклараціях, відносно яких відповідне податкове законодавство може бути по різному інтерпретовано, і за необхідності створює оціночні зобов'язання.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок розраховується шляхом визначення тимчасових різниць між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю у фінансовій звітності на звітну дату.

Відстрочений податковий зобов'язання визнаються по всіх оподатковуваних тимчасових різницях, крім випадків, коли відстрочене податкове зобов'язання виникає внаслідок первинного визнання активу або зобов'язання, в ході операції, що не є об'єднанням бізнесу, та на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський, ні на податковий прибуток або збиток.

Відстрочений податковий актив та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

У зв'язку з нестабільністю податкового законодавства Компанія не визнає відстрочені податкові активи по невикористаних податкових збитках.

Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними відстрочений податок на прибуток також визнається поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

За звітний період облікова політика застосовувалася послідовно до всіх операцій.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Інвентаризація

Перед складанням фінансової звітності в Компанії проведена інвентаризація активів, пасивів, зобов'язань (наказ № 23 від 26 грудня 2016 року). Нестачі або надлишків не виявлено. Дані, наведені в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, тотожні даним відображеним в інвентаризаційних відомостях.

5. Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Компанії за 2016 рік

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Компанії. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Компанії розпоряджається вірними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Компанію : а) активи;

б) зобов'язання;

в) власний капітал;

г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;

г) внески та виплати власникам, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників;

д) грошові потоки.

Управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Компанія здійснює оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтвані потоки грошових коштів
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 вихідні 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

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				
Дато оцінки	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-

Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-

Переведені між рівнями ієрархії справедливої вартості в 2015-2016 роках не було.

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 інвестиційна нерухомість	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Прийдбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Інвестиції до погашення	-	-	-	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість 2015	2016	Справедлива вартість 2015	2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Інвестиції до погашення	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	110	157	110	157
Короткострокові позики	-	-	-	-
Грошові кредити	-	-	-	-
Заборгованість	-	-	-	-

Справедлива вартість фінансових активів неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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.

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

Актив	Код рядка	Пункт приміток	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000			
первісна вартість	1001			
накопичена амортизація	1002			
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010	5.1	12	12
первісна вартість	1011	5.1	132	132
знос	1012	5.1	(120)	(120)
Інші фінансові інвестиції	1035			
Усього за розділом I	1095		12	12
II. Оборотні активи				
Засоби	1100			
Поточні біологічні активи	1110			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5.11	7388	7380
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130			
за виданими авансами	1135			
з бюджетом	1136			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	5.11	10	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
гроші та їх еквіваленти	1165	5.9	110	157
Рахунки в банках	1167	5.9	110	157
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195		7508	7537
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300		7520	7549
Пасиви	Код рядка			
1	2			
I. Власний капітал				
Зарезервований (пайовий) капітал	1400	5.12	7380	7380
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5.12	15	17
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
Усього за розділом I	1495		7395	7397
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
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	5.14	67	27
розрахунками з бюджетом	1620	5.13	1	
у тому числі з податку на прибуток	1621	5.13	1	
розрахунками з істрахування	1625			
розрахунками з оплати праці	1630			
Поточні забезпечення	1660	5.14	57	125
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690			
Усього за розділом III	1695		125	152
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
Баланс	1900		7520	7549

5.1 Основні засоби

Компанія застосовує вимоги МСБО 16 «Основні засоби» для визначення облікового підходу до основних засобів як обліковуються у фінансовій звітності для розуміння викладеної інформації про інвестиції в основні засоби та зміни в таких інвестиціях. Основні питання обліку основних засобів - це визнання активів, визначення їхньої балансової вартості та амортизаційних відрахувань, а також збитків від зменшення корисності, які слід визнавати у зв'язку з ними.

Компанія 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 3000 грн.

Підприємство здійснює оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ 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. Як зазначено в обліковій політиці 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 припиняться визнання відповідного активу.

Базою оцінки для визначення валової балансової вартості є первісна вартість.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується з використанням прямолинійного методу.

За оцінкою керівництва Компанії балансова (переоцінена) вартість основних засобів станом на 31 грудня 2016 року не відрізняється від їх справедливої вартості.

Вартість придбаних в звітному періоді основних засобів, що є несуттєвими складає 3 тис. грн. Ці основні засоби були введені в експлуатацію. Їх амортизована вартість списана на витрати Підприємства. Всього на Підприємстві основних засобів з несуттєвою вартістю на 12 тис. грн.

Застосовані окремі строки корисної експлуатації та норми амортизації по кожному класу основних засобів та нематеріальних активів.

Основних засобів, що знаходяться у заставі немає.

Вибуття основних засобів та нематеріальних активів не було.

Наявність та ступінь обмеження прав власності на ОЗ та вартість основних засобів, переданих в заставу в забезпечення зобов'язань відсутня.

Наявність основних засобів переданих (взятих) в оренду відсутня.

Станом на 31 грудня 2015 та 2016 років у складі основних засобів відсутні:

- ✓ основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- ✓ основні засоби, оформлені у заставу;
- ✓ основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);

- ✓ основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
- ✓ збільшення або зменшення основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінки, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визаних або стороннями безпосередньо у власному капіталі.

Збитки від зменшення корисності протягом звітного періоду не нараховувалися.

Основні засоби представлені у таблиці:

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Інструмент, устаткування, інвентар	Машини та обладнання	Всього
За первісною вартістю на дату переходу на МСФЗ				
31.12.2015 року	-	3	129	132
Надходження	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2016 року	-	3	129	132
Накопичена амортизація				
01.01.2015р.	-	3	114	117
Нарахування за рік	-	-	3	3
Списано при вибутті	-	-	-	-
31.12.2015 року	-	3	117	120
Нарахування за рік	-	-	-	-
Списано при вибутті	-	-	-	-
31.12.2016 року	-	3	120	120
Чиста балансова вартість				
31.12.2015 року	-	-	-	12
31.12.2016 року	-	-	-	12

Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу протягом наступних термінів корисного використання активів:

- ✓ будівлі 20 років;
- ✓ машини та обладнання 5 років;
- ✓ транспортні засоби 5 років;
- ✓ офісне обладнання та меблі 4 років;
- ✓ малоцінні необоротні матеріальні активи 3 роки.

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.

5.2 Незавершені капітальні інвестиції

Компанія не має незавершених капітальних інвестицій на 31 грудня 2016 року.

5.3 Нематеріальні активи

Компанія не має нематеріальних активів.

Внутрішньо генеровані нематеріальні активи в Компанії відсутні.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи» не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

5.4 Необоротні активи, утримані для продажу та припинена діяльність.

Необоротні активи, утримані для продажу та групи вибуття оцінюються по меншому з двох значень: балансової вартості або справедливої вартості з мінусом витрат на продаж. Необоротні активи та групи вибуття класифікуються як утримані для продажу, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню за допомогою операції по продажу, а не в результаті використання, що продовжується. Дана умова вважається дотриманою тільки, якщо вірогідність продаж у висока, а актив та група вибуття можуть бути негайно продані в своєму поточному стані. Керівництво повинно мати твердий намір зробити продаж відносно якого повинна очікуватися відповідність критеріям призначення в якості завершеної операції протягом одного року з дати класифікації.

Основні засоби та нематеріальні активи, які класифіковані, як утримані для продажу, амортизації не підлягають.

Станом на 31.12.2016 року необоротних активів, утриманих для продажу, які відповідають вимогам МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримані для продажу та припинена діяльність» у Компанії не має.

5.5 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2016 року інвестиційної нерухомості Компанія не має.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

5.6 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Компанія визнає такі категорії фінансових інструментів:

- ✓ фінансовий актив, доступний для продажу;
- ✓ інвестиції, утримувані до погашення;
- ✓ дебіторська заборгованість;
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю - кредити банків.

Під час першого визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Підприємство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

5.7 Інвестиції

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертуються на організаційних 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».

Компанія веде аналітичний облік інвестицій за:

- ✓ видами фінансових вкладень,
- ✓ об'єктами інвестування.

На початок звітного періоду на балансовій статті Компанії інвестиції не обліковуються, на кінець року залишок відсутній.

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

Резерви від зменшення корисності (знецнення) вищенаведених фінансових вкладень Підприємство не формувало. Витрати від знецнення фінансових інвестицій не визнавалися в складі фінансових результатів.

Протягом 2016 року не було отримано доходу у вигляді дивідендів за цінними паперами.

5.8 Запаси

Облік запасів здійснюється Компанією згідно МСФЗ 2 «Запаси».

Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що Компанія отримувє в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно оцінена.

Запаси відображені в балансі Компанії по собівартості або по чистій вартості реалізації, в залежності, що є найменшою величиною. Чистою вартістю реалізації запасів є очікувана ціна реалізації запасів в умовах звичайної діяльності з урахуванням очікуваних витрат на завершення їх виробництва та реалізацію.

При вибутті запасів у виробництво, продажу або іншому вибутті, їх оцінка здійснюється за методом FIFO та базується на припущенні, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надійшли в Компанію.

Малоцінні швидкозношувані предмети списуються на витрати в момент їх придбання.

Розкриття інформації по запасах(тис. грн.)

Компанія не має запасів, оформлених у заставу в якості забезпечення виконання зобов'язань.

Компанією не виявлено фактів зменшення корисності запасів.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСБО 2 «Запаси» не розкривається,

у зв'язку з її відсутністю.

5.9 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають в себе гроші в касі та на поточних рахунках Компанії.

Еквіваленти грошових коштів – короткострокові високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в зазначений відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Депозити в банках у разі можливого дострокового отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок і депозити терміном до 3-х місяців, класифікуються як грошові кошти.

Розкриття інформації по грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Грошові кошти	На 01.01.2016	На 31.12.2015
в касі	0	0
на поточних рахунках в національній валюті	17	41
на поточних рахунках в іноземній валюті	0	0
на депозитних рахунках	140	69
Всього	157	110

Станом на 31.12.2016 р. грошових коштів, що недоступні до використання, на Підприємстві не рахується. Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Для здійснення господарських операцій в безготівковій формі Підприємство має відкриті поточні рахунки:

№ 265020053257301 в АТ «ОТП Банк», м. Київ, МФО 300528.

№26502013018027 в АТ «Сбербанк Росії» м. Київ МФО 320627.

В звітному періоді готівкових розрахунків за товари, роботи та послуги Компанія не здійснювала.

Монетарні активи в іноземній валюті первісно визнаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату розрахунку – дату визнання активів і в подальшому переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Немонетарні активи в іноземній валюті відображаються за історичною вартістю (за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату розрахунку).

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Підприємство здійснює у подвійній оцінці, а саме – в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої встановлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента.

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первинного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

Переоцінка іноземної валюти склала 0,0 грн.

Залишок коштів на депозитних рахунках:

- в комерційних банках в національній валюті становить 140 тис. грн.

Рух грошових коштів відображено у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016р

5.10 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Компанія визнає такі категорії фінансових інструментів:

- ✓ фінансовий актив, доступний для продажу;
- ✓ інвестиції, утримувані до погашення;
- ✓ дебіторська заборгованість;
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю - кредити банків.

Під час першого визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Компанія відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менше 20%. Після першого визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу 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 і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецнення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Компанія відносить облигації та векселі, що їх Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після першого визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецнення, якщо вони є.

Фінансові зобов'язання

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 ефективного ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективного ставки відсотка.

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

5.11 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після першого визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, із 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 Компанія 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 платіжів 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 складається із дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків та дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації, параграф Б5.1.2А та МСФЗ 13).

Дебіторська заборгованість є поточною. Резерв сумнівних боргів не нараховувався.

При визначенні **вартості позики** потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтуючи грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися (погір суттєво) рекомендується встановлювати в обліковій політиці).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Відсоткові, **дисконтні облигації та векселі** після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві умови передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9, із урахуванням вимог до зменшення корисності.

Якщо боргові ціні паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, погашаються достроково, то неамоортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Поточна дебіторська заборгованість та нарахований індивідуальний резерв сумнівного боргу станом

на 31 грудня 2016 року:

тис. грн.		
Дебіторська заборгованість	31.12.2015	31.12.2016
Розрахунки з замовниками, покупцями за товари, роботи послуги	7388	7380
Розрахунки з бюджетом	0	0
Резерв сумнівної заборгованості	0	0
Розрахунки за нарахованими доходами	0	0
Розрахунки з іншими дебіторами	0	0
Дебіторська заборгованість з розрахунків із внутрішніх розрахунків	10	0

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (Баланс, код рядка 1125) Де оборотних активів Компанія відносить дебіторську заборгованість в сумі 7380 тис. грн, з яких 7206 тис. грн яка виникла в результаті продажу цінні папери в грудні 2016 року. Дебіторська заборгованість є поточною. Сума дебіторської заборгованості 174 тис. грн є заборгованості з винагороди за грудень 2016 року яка є поточною та буде погашеною протягом січня 2017 року. Справедлива вартість даної короткострокової дебіторської заборгованості дорівнює вартості операції, в ході якої був отриманий даний актив.

Досягнути домовленості з контрагентом про погашення заборгованості протягом першого півріччя 2017 року. Затверджено графік погашення заборгованості. Компанія проводить активну роботу з контрагентом для того, щоб ця дебіторська заборгованість була сплачена вчасно, а по можливості і раніше обумовленої дати в договорі.

Згідно вимог МСФЗ 7, цьому активу притаманний кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик.

Кредитний ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків) Компанії внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків в цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаних зобов'язань. Це, в свою чергу, пов'язано з фінансовим станом контрагента. Керівництво отримало доступ до фінансової інформації боржника, зробило її аналіз і дійшло до висновку, що фінансовий стан контрагента задовільний. Кредитний ризик, притаманний вищезазначеним активам, оцінено керівництвом Компанії як низький.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, пов'язаних зі здійсненням її професійної діяльності на фондовому ринку, не знавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Згідно «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого Рішенням НКЦПФР 01.10.2015 р. № 1597, поточна дебіторська заборгованість не зменшують показник Регулятивного капіталу (власних коштів) Компанії. Сума кредиторських зобов'язань Компанії станом на 31.12.2016 р. складає 152,0 тис. грн., але враховуючи те, що строк повернення основної суми кредиторської заборгованості виникне не раніше другої половини наступного року, то навіть якщо боржник не виконає свої зобов'язання достроково, у Компанії не виникнуть труднощі, які пов'язані з фінансовими зобов'язаннями, розрахунків яких передбачено грошовими коштами. Тому ризик ліквідності, притаманний цим активам, оцінено як низький.

Ринковий ризик, на думку керівництва, оцінюється як несуттєвий (взято до уваги те, що ці активи не об'єднуються на вільному ринку, а також те, що є домовленості про їх до погашення найближчим часом).

Управлінським персоналом, з урахуванням вищевикладеного, прийняте рішення не створювати резерву на знецінення активу, а саме на вказану короткострокову дебіторську заборгованість.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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, спрямованих ризиками країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібний, виходячи з наявних обставин та інформації.

Компанія не мала витрат майбутніх періодів в 2016 році

5.12 Статутний капітал

Для забезпечення діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УкрФінінвест» згідно установчого договору створений статутний капітал в розмірі 7 379 700 грн.

В періоді 2014 відбулися зміни учасників Підприємства: 20.05.2014 р. зі складу учасників Підприємства вийшов Швицев Д.Є., який відступив свою частку 32 700,00 грн., що становить 0,44% статутного капіталу Підприємства Компанії «АСТРА ГРУП ЛІМІТЕД» (Кіпр), Протокол Загальних Зборів Учасників № 4 від 20.05.2014 р.; 24.07.2014 р. до складу учасників Підприємства ввійшло ТОВ «СІПІ БУДСЕРВІС» у зв'язку з придбанням (купівлею) ним частини частки Компанії «АСТРА ГРУП ЛІМІТЕД» (Кіпр) у статутному капіталі Підприємства, розмір якої становить 0,1% - 7 379,70 грн. від загального розміру статутного капіталу Підприємства.

Зміни учасників Підприємства зареєстровані 25.07.2014 р. Державним реєстратором Печерської районної в м. Києві державної адміністрації, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1070105002/037978.

Згідно Статуту розподіл внесків між Учасниками Підприємства наступний:

Найменування учасника	Сума	%
Компанія «АСТРА ГРУП ЛІМІТЕД» (Кіпр)	7 372 320,30	99,9
ТОВ «СІПІ БУДСЕРВІС»	7 379,70	0,1
Всього:	7 379 700	100,0

Станом на 31.12.2016 р. статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УкрФінінвест» сформований повністю у сумі 7 379 700,00 грн. виключно грошовими коштами.

Розмір сформованого статутного капіталу перевищує мінімальний розмір, який встановлений ліцензійними умовами діяльності компанії з управління активами ІСІ та відповідає вимогам законодавства України.

В статутному капіталі Підприємства на 31.12.2016 р. частки державного майна немає.

Станом на 31.12.2016 р. резервний капітал складає 0,2 тис. грн., що не суперечить установчим документам. Згідно установчих документів резервний капітал нараховується в розмірі 5% від суми чистого прибутку. За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік Підприємство одержало чистий прибуток в сумі 2 тис. грн., резервний капітал в цьому періоді не нараховувався.

Вартість чистих активів на 31 грудня 2016 року становить 7 397 144,23 грн.

Власний капітал

Компанія 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 Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Керівництво постійно контролює структуру капіталу Компанії й може коригувати свою політику з залучення капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Протягом року, що закінчилися 31 грудня 2016 року., цілі, політика та процедури Підприємства не зазнали змін.

Руху по статті «Зареєстрований (пайовий) капітал» за 2016 рік, тобто додаткових внесків учасників, або вилучення капіталу, або інших змін в капіталі – не було.

Протягом звітного періоду на бухгалтерських рахунках класу 4 «Власний капітал» Компанія узагальнювала інформацію про стан і рух коштів по формуванню власного капіталу, а саме: зареєстрованого капіталу, резервного капіталу, нерозподілених прибутків (непокритих збитків).

В розрізі бухгалтерських балансових рахунків власний капітал Компанії (статті 1400, 1415, 1420 і 1495) Балансу (Звіт про фінансовий стан) характеризується наступними даними (тис. грн.):

Назва статті	Код рядка	Балансу	2015 рік	2016 рік
Зареєстрований капітал	1410	7380	7380	
Податковий капітал	1415	-	-	
Резервний капітал	1420	15	17	
Непокритий збиток	1425	(-)	(-)	
Неоплачений капітал	1430	-	-	
Вилучений капітал	1435	7395	7397	
Всього за розділом I	1495			

Порівняно з 2015 роком, на кінець звітного періоду, тобто станом на 31.12.2016 року, власний капітал збільшився на 2 тис. грн. за рахунок отримання прибутку за поточний рік.

5.13 Податки 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 оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанії 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 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. Компанія 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.

Компанія 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.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанії за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

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 доволі часто тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

За 2016 рік Компанією нараховано зобов'язань з податку на прибуток в сумі – 0,4 тис. грн.. За 2015 рік сплачено зобов'язань з податку на прибуток в сумі - 1 тис. грн.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

5.14 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Підприємство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі віділяють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

На кінець звітного періоду в фінансовій звітності Компанії не рахуються довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Поточні зобов'язання Компанії (такі як торговельна кредиторська заборгованість і деякі нараховані заробітної плати працівників та інших операційних витрат) складають частину робочого капіталу, який використовується у звичайному операційному циклі.

Якщо нормальний операційний цикл Компанії не можна чітко ідентифікувати, припускається, що його тривалість становить дванадцять місяців.

За даними бухгалтерської звітності за 2016 рік, загальна сума кредиторської заборгованості Компанії складає 152 тис. грн. і в розрізі статей складається з:

	2016 рік	2015 рік
Поточні зобов'язання і забезпечення	-	-
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		
довгостроковими зобов'язаннями	-	-
товари, роботи, послуги	27	67
розрахунки з бюджетом	-	-
у тому числі з податку на прибуток	-	1
розрахунки зі страхування	-	-
розрахунки з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	125	57
Доходи майбутніх періодів	-	-
інші поточні зобов'язання	-	-
Всього	152	125

Короткострокові забезпечення

Для застосування належних критеріїв визнання і методів оцінки, що застосовуються до забезпечень, умовних зобов'язань і умовних активів, а також розкриття інформації, достатньої для надання можливості зрозуміти їхній характер Компанія керується вимогами МСБО 37.

На рахунок 47 "Забезпечення майбутніх витрат і платежів" Компанією ведеться узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням прийнятим Компанією резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду. Компанією нараховано резерв відпусток за 2016 рік в сумі 68 тис. грн.

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вираховування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

Поточні забезпечення	31 грудня 2016
Резерв відпусток	125
Інші	-
Всього	125

Аналітичний облік розрахунків з дебіторами та кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки.

5.15 Виплати працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вираховування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

5.16 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховуваних заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

За 2016 рік Компанією нараховано заробітної плати працівникам 321,5 тис. грн з якої утримали Податок з доходів фізичних осіб 18% в сумі 57,7 тис. грн., та Віськовий збір 1,5% в сумі 4,8 тис. грн. Нараховано на фонд оплати праці Єдиний соціальний внесок 22% в сумі 70,7 тис. грн. Заборгованості по заробітній платі станом на 31 грудня 2016 року не має. За 2015 рік Компанією нараховано заробітної плати працівникам 223,5 тис. грн з якої утримали Єдиний соціальний внесок 3,6% в сумі 8 тис. грн. Нараховано на фонд оплати праці Єдиний соціальний внесок 36,8% в сумі 82 тис. грн. Заборгованості по заробітній платі станом на 31 грудня 2015 року не має.

5.17 Судові позови

Проти Компанії не подано судових позовів, які б призвели до збитків, у зв'язку з чим резерви у фінансовій звітності не створюються.

5.18 Облік доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід визнається у звіті про прибуток та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від надання послуг відображається в момент визнання незалежно від дати надходження коштів. Витрати визнаються у звіті про прибуток та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибуток 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.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

на 31 грудня 2016 року

(Тис. грн.)

Стаття	Код рядка	Пункт приміток	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5.20	589	535
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050			
Валовий прибуток	2090	5.20	589	535
Збиток	2130			
Інші операційні доходи	2135			
Адміністративні витрати	2130	5.22	-594	-535
Витрати на збут	2150			

Інші операційні витрати	2180	5,23			-2
Фінансовий результат від операційної діяльності:					
прибуток	2190				
збиток	2195		-5		-2
Доход від участі в капіталі	2200				
Інші фінансові доходи	2220	5,20	7		5
Інші доходи	2240	5,20			7206
Фінансові витрати	2250				
Втрати від участі в капіталі	2255				
Інші витрати	2270	5,21			-7206
Фінансовий результат до оподаткування:					
прибуток	2290		2		3
збиток	2295				
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5,25			-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305				
Фінансовий результат:					
прибуток	2350		2		2
збиток	2355				
Найменування показника	Код рядка				
Додаток (уцінка) необоротних активів	2400				
Додаток (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				
Найменування показника	Код рядка				
Матеріальні затрати	2500				
Витрати на оплату праці	2505	315			219
Відрахування на соціальні заходи	2510	71			8
Амортизація	2515	0			82
Інші операційні витрати	2520	208			233
Разом	2550	594			537

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
Доходи Компанії за 2015-2016 роки характеризуються наступними показниками (в тис. грн.).

Найменування доходів	2015 рік Сума	2016 рік Сума
Чистий дохід від реалізації товарів (виконаних робіт, послуг)	535	589
Інші операційні доходи, у т. ч. відшкодування раніше списаних активів		
Доход від безкоштовно отриманих оборотних активів		
Інші фінансові доходи, у т. ч. відсотки отримані	7	5
Інші доходи від фінансових операцій		
Інші доходи, у т. ч. дохід від реалізації фінансових інвестицій		

Всього доходів за 2015 рік – 540 тис. грн., за 2016 рік – 596 тис. грн. Найбільш суттєвими видами доходів є дохід від надання послуг по управлінню активами інвестиційних фондів – тис. грн. (100 %). Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції збільшаться економічні вигоди, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації послуг визнається, тоді, коли фактично відбувається перехід значних ризиків, переваг і контроль над активами від продавця до покупця, і дохід відповідає всім критеріям визнання згідно з МСБО 18.

У разі надання Компанією послуг, виконання робіт, обумовлених контрактом, протягом узгодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, у якому надані послуги (роботи), і розраховується на основі загальної вартості контракту.

За всіма фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими активами, класифікованими як наявних для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки, який точно дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів протягом передбаченого терміну використання фінансового інструмента або, якщо це доречно, менш тривалого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансових операцій у звіті про прибутки і збитки.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2016 рік	2015 рік
Реалізація фінансових інвестицій	-	7206
Всього	-	7206

Адміністративні витрати	2016 рік	2015 рік
Витрати на персонал	386	301
Утримання основних засобів	0	0
Витрати на охорону	0	0
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	0	0
Інші	208	231
Всього адміністративних витрат	594	535

Інші операційні витрати	2016 рік	2015 рік
Штрафи, санкції, пені	0	2
Всього інших операційних витрат	0	2

Податок на прибуток	2016 рік	2015 рік
Витрати (дохід) з податку на прибуток	0	1

Всього витрат за 2015 рік – 537 тис. грн., за 2016 рік – 594 тис. грн. Найбільш суттєвими видами витрат є витрати на оплату праці і відрахування на соціальні заходи – 386 тис. грн. (65 %) та інші операційні витрати – 208 тис. грн. (35 %).

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2015 рік Компанією отриманий прибуток в сумі 2 тис. грн., за 2016 рік – 2 тис. грн.

Компанія на протязі звітного періоду не розподіляла та не виплачувала дивіденди на користь засновників.

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 нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена 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 ціл на угоди. На думку керівництва Компанії сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище
Компанія 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 Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплатувати заборгованості згідно зі строками погашення.
Керівництво Компанії. провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повністю визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Пов'язані особи
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 Компанією (не має);
✓ асоційовані компанії (не має);
✓ спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником (не має);
✓ члени провідного управлінського персоналу Компанії;
✓ близькі родичі особи, зазначеної вище;
✓ підприємства, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий

відсоток голосів у Компанії (не має);
✓ програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Компанії або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Компанії.
Визначення пов'язаних сторін наведено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Інші пов'язані сторони представлені компаніями, з якими Компанія має значну концентрацію операцій, але не має спільного контролю. Далі подана інформація про характер відносин з тими пов'язаними сторонами, з якими Компанія проводила значні операції або мала значні залишки по операціях станом на 31 грудня 2016 року.

Управлінським персоналом було визначено коло пов'язаних осіб Компанії:
✓ Компанія «АСТРА ГРУП ЛІМІТЕД» (Kіnp);
✓ Генеральний директор Шестаков М.В.

На протязі 2016 року Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь-яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не укладалися.

Під час господарської діяльності підприємства не виявлено ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Підприємства, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу та колу пов'язаних осіб Компанії довгострокових винагород, виплат дивідендів та інших виплат не надавалося.

Винагорода ключового управлінського персоналу
Виплати провідному управлінському персоналу Компанії здійснені на загальну суму 58 тис. грн. за 2015 році, за 2016 рік на суму 87 тис. грн. Виплати провідному управлінському персоналу в 2016 році були здійснені за такими категоріями виплат: короткострокові виплати працівникам – 87 тис. грн.;

✓ виплати по закінченні трудової діяльності – 0 тис. грн.;

✓ інші довгострокові виплати працівникам – 0 тис. грн.;

✓ виплати при звільненні – 0 тис. грн.;

✓ платіж на основі акції – 0 тис. грн.

Програми виплат по закінченні трудової діяльності провідному управлінському персоналу Компанії або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Компанії, на протязі 2016 року не проводилися.

Винагорода ключового управлінського персоналу включена до складу статті Адміністративні витрати за 2016 рік складала 58 тис. грн.

Управління ризиками професійної діяльності на фондовому ринку
Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямком впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. 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.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Для оцінки та управління ризиками, в Компанії організована система управління ризиками (СУР). СУР – це комплекс правових та організаційно-технічних заходів та процедур, який забезпечує надійний процес виявлення, вимірювання, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків Компанії та інститутів спільного інвестування (далі – ІСІ), що перебувають у управлінні Компанії.

СУР Компанії заснована на чіткому розділенні управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Компанії, та управління ризиками ІСІ в управлінні Компанії. Ризики, пов'язані з діяльністю Компанії, повністю несе Компанія. Ризики ІСІ в управлінні Компанії несуть інвестори фондів у зв'язку з розділенням та відокремленим обліком активів фондів та активів Компанії. Компанія несе відповідальність за належне управління ризиками фондів відповідно до інвестиційної декларації та інших нормативних документів, що регламентують управління активами фонду.

Основними видами ризику, що пов'язані з професійною діяльністю Компанії, є такі:

- ✓ операційний ризик;
- ✓ ризик репутації;
- ✓ стратегічний ризик;
- ✓ кредитний ризик;
- ✓ ринковий ризик;
- ✓ ризик ліквідності.

1.1. Операційний ризик
Для Компанії це ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу.

Для мінімізації впливу операційного ризику, Компанією здійснюються наступні заходи:
✓ рестрація подій операційного ризику, своєчасне та повне їх внесення до бази даних;
✓ контроль за визначеннями у Компанії процесами здійснення професійної діяльності;
✓ звітність щодо операційного ризику, підготовки пропозицій та внесення змін у процеси здійснення професійної діяльності, спрямовані на мінімізацію операційних ризиків;
✓ моніторинг зовнішнього середовища з точки зору ризиків настання втрат від операційних ризиків;

✓ контроль за виконанням законодавства, регуляторних документів, взаємодії з державними органами.

Складові операційного ризику це: юридичний (правовий) ризик, регуляторний ризик, ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик.

Юридичний (правовий) ризик – це ризик втрат через порушення або недотримання Компанією вимог чинного законодавства, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення чинного законодавства або правил.

Для мінімізації впливу правового ризику, Компанією здійснюються наступні заходи:
✓ чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками Компанії, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
✓ своєчасне інформування структурних підрозділів та працівників Компанії про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах Компанії;
✓ розробка типових форм договорів та інших документів;
✓ попередження порушень вимог нормативно-правових актів Компанією, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

Регуляторний ризик – це ризик втрат внаслідок неочікуваних змін у чинному законодавстві та дій державних органів.

Ризик персоналу – це ризик, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Для мінімізації впливу ризику персоналу, Компанією здійснюються наступні заходи:
✓ виважену політику підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;
✓ проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;
✓ обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;
✓ перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій;
✓ чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
✓ контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю);
✓ встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом використання елементів корпоративного управління.

Інформаційно-технологічний ризик – це ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.

Для мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику, Компанією здійснюються наступні заходи:
✓ використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій Компанії;
✓ забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність Компанії, у тому числі безперебійного електроживлення;
✓ застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;
✓ дублювання та архівування інформації;

✓ організацію контролю доступу до інформації та приміщень Компанії сторонніми особами.
В зв'язку з проведенням вище наведених заходів операційний ризик є низьким.
1.2 Ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів через несприятливе сприйняття репутації Компанії або недовіри до неї з боку інвесторів фондів, акціонерів (учасників), контрагентів, інших осіб, від яких залежить діяльність Компанії, через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

✓ Для мінімізації впливу репутаційного ризику, Компанією здійснюються наступні заходи:
✓ регламентування внутрішніх процедур Компанії;
✓ впровадження стандартизованих процедур розгляду скарг та претензій щодо діяльності Компанії з боку клієнтів та контрагентів;
✓ регламентування правил поведінки з клієнтами;
✓ попередження порушень Компанією вимог законодавства;
✓ активні контакти із засобами масової інформації, особливо у разі суттєвих подій, що впливають на репутацію Компанії.

В зв'язку з проведенням вище наведених заходів операційний ризик є низьким.
1.3. Стратегічний ризик - ризик втрат для Компанії, який виникає через неправильні (неефективні) управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни у бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок взаємної невідповідності стратегічних цілей Компанії, бізнес-стратегії, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для їх досягнення, та якості їх реалізації. Дана категорія включає ризик втрат, пов'язаних з інвестиціями коштів Компанії у активи ІСІ в управлінні, що може спричинити загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) Компанії - ризик неможливості продовження діяльності Компанії через суттєве погіршення її фінансового стану, якості її активів, структури капіталу, виникнення або значне зростання збитків від її діяльності при перевірці витрат над доходами.

✓ Для оцінки та управління стратегічного ризику, Компанією здійснюється розробка та контроль виконання плану розвитку та діяльності Компанії, керівництво регулярно звітує перед загальними зборами Компанії та координує свою діяльність відповідно до прийнятих загальними зборами рішень.
Збитки, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками які були допущені під час їх прийняття, а також неналежної реалізації рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії, протягом 2016 року не установлені.

✓ Для мінімізації впливу стратегічного ризику Компанією здійснюються наступні заходи:
✓ вибір Компанією вищезгаданої бізнес-стратегії;
✓ контроль за послідовним впровадженням стратегічних цілей, завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях Компанії;
✓ підвищення рівня кваліфікації керівників усіх рівнів Компанії;
✓ забезпечення відповідності оперативних планів діяльності Компанії її стратегічним цілям та завданням.

Управлінський персонал висококваліфікований та слідує за змінами в законодавстві, політиці та на ринку. Управлінський персонал підвищує свій рівень кваліфікації відвідуванням різних бізнес-тренінгів, семінарів та інших заходів, що дають змогу приймати правильні та виважені управлінські рішення. Тому рівень стратегічного ризику є низьким.

1.4. Кредитний ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків) Компанії внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, а саме фінансова звітність контрагента на кінець кожного кварталу, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

✓ Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:
✓ встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Компанії;
✓ диверсифікацію структури дебіторської заборгованості Компанії;
✓ аналіз платоспроможності контрагентів;
✓ здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

В 2016 році Компанія не надавала послуг як б спричинили фінансові збитки, а також не залучала кредитні кошти для поповнення обігових коштів та покриття інших взятих зобов'язань, тому кредитний ризик є низьким.

1.5. Ринковий ризик - ризик фінансових втрат (збитків) Компанії, які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості цінних паперів, інших фінансових інструментів та активів, у зв'язку з коливаннями цін на ці активи у відповідних сегментах фінансового ринку - на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Ринковий ризик включає: процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик та товарний ризик.
Процентний ризик - це ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Компанія 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.

Пайовий ризик - це ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;

Основним методом оцінки пайового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення пайового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші

Показник	Значення показника в 2016 р. по місяцях												Нормативне значення показника	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
мінімальний розмір власних коштів	7378640	7353579.10	7324706.21	7289246.51	7260872.46	7271398.93	7266709.61	7258781.09	7266593.75	7234115.42	7250315.67	7369400	Не менше 3500	
норматив достатності власних коштів	56.91	56.72	56.50	56.22	56.16	56.09	56.05	55.99	56.05	55.80	55.92	56.84	Не менше 0.5	
коefficient покриття операційного ризику	83.71	83.42	83.10	82.69	82.60	82.49	82.44	82.35	82.44	82.07	82.25	83.60	Не менше 0.5	
коefficient фінансової стійкості	0.98	0.99	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	Не менше 0.5	

Як видно із інформації, наведеної в таблиці, Компанія розраховувала усі передбачені законодавством пруденційні показники та подавала їх в установленому порядку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Пруденційні показники Компанії відповідають встановленим нормативам.

Високий рівень показників пруденційних нормативів Компанія мінімізує вплив ризиків на діяльність Компанії.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за кожний місяць 2016 року наведені нижче:

місяці	Активи	Зобов'язання	Власний капітал (р. 1 - гр. 2)
1	7522	7	3
2	7477	130	7387
3	7470	110	7367
4	7458	132	7326
5	7450	155	7295
6	7426	156	7270
7	7426	141	7285
8	7399	143	7256
9	7415	127	7288
10	7423	133	7290
11	7414	127	7287
12	7549	152	7397

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам п. 12 розд. 3 Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦФР № 1281 від 23.07.2013 р. (із змінами та доповненнями), і є не меншим, ніж встановлений рівень 7 000 тис. грн.

Операційні сегменти
Протягом 2016 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.
Виправлення помилок
У звітному періоді не відбувалось змін в обліковій політиці, бухгалтерських оцінках і відповідно не

фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Компанія контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Валютний ризик не суттєво впливає на діяльність Компанії.

Товарний ризик - це ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари. Цей ризик контролюється шляхом регулярної оцінки потенційних збитків у разі негативних змін на ринку.

Компанія не має достатніх підстав в 2016 році для того щоб розраховувати та контролювати ринковий ризик, тому цей ризик є низьким.

1.6. Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, пов'язаних зі здійсненням її професійної діяльності на фондовому ринку, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.
Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. На 31 грудня 2016 року в Компанії кредиторська заборгованість по поточним зобов'язанням складає 27 тис. грн., тому ризик ліквідності низький.

До того ж, в Компанії станом на 31.12.2016 року немає довгострокових фінансових зобов'язань.
Керівництво здійснює моніторинг помічників прогнозів грошових потоків Компанії. Аналізуючи поточні зобов'язання та забезпечення у Компанії достатньо короткострокової дебіторської заборгованості та власних коштів для покриття, тому цей ризик є низьким.

1.7 Ризик банкрутства як основний вид фінансових ризиків
Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - це ризик неможливості продовження діяльності Компанії, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості її активів, структури капіталу, при виникненні збитків від її діяльності внаслідок перевичислення витрат над доходами.

✓ Для мінімізації впливу фінансового ризику, Компанією здійснюються наступні заходи:
✓ збалансованість активів Компанії за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;

✓ утримання певного обсягу активів Компанії в ліквідній формі;
✓ встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Компанії;
✓ збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

Керівництво Компанії проаналізувало всі зовнішні та внутрішні причини ризику виникнення банкрутства, з'ясувало, що різкого зростання зобов'язань в компанії за звітний період не відбулося, спаду діяльності не має, грошові потоки збалансовані. Міжнародні та національні чинники які відбувалися протягом 2016 року не мають суттєвого впливу на діяльність Компанії. На думку Управлінського персоналу виходячи з наявних обставин діяльності компанії та інформації вважає, що фінансовий ризик такий як банкрутство є відсутнім на дату балансу 31 грудня 2016 року.

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 господарській діяльності Компанії.

За для цього Компанія здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Компанії передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Компанія здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Компанії, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 тис. гривень.

Керівництво Компанії може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденції ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

✓ Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:
✓ постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
✓ забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.
✓ дотримуються такої структури капіталу, яка забезпечує виконання пруденційних нормативів на рівні встановлених законодавством

✓ запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Компанії
Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на цілісній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Компанія може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

Станом на звітну дату, що закінчилася 31.12.2016 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Компанії дорівнює 7 380 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності і значно перевищує рівень 7 000 тис. грн. встановлений законодавством розмір власного капіталу.

Інформація щодо розрахунку пруденційних нормативів для визначення рівня ризику Компанії станом на кінець кожного місяця 2016 року наведена нижче:

Показник	Значення показника в 2016 р. по місяцях												Нормативне значення показника	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
мінімальний розмір власних коштів	7378640	7353579.10	7324706.21	7289246.51	7260872.46	7271398.93	7266709.61	7258781.09	7266593.75	7234115.42	7250315.67	7369400	Не менше 3500	
норматив достатності власних коштів	56.91	56.72	56.50	56.22	56.16	56.09	56.05	55.99	56.05	55.80	55.92	56.84	Не менше 0.5	
коefficient покриття операційного ризику	83.71	83.42	83.10	82.69	82.60	82.49	82.44	82.35	82.44	82.07	82.25	83.60	Не менше 0.5	
коefficient фінансової стійкості	0.98	0.99	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	Не менше 0.5	

проводилось коригування помилок у фінансовій звітності Компанії.

Інші звіти

Звіт "Про рух грошових коштів (за прямим методом)", "Про власний капітал" та "Примітки до річної фінансової звітності" складені Компанією на основі даних облікових реєстрів та журналів-ордерів. Показники цих звітів відповідають аналогічним показникам у «Балансі (Звіт про фінансовий стан)» та «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

Звіт про рух грошових коштів

Інформація про рух грошових коштів надає основу для оцінки спроможності Компанії генерувати грошові кошти та еквіваленти грошових коштів і для оцінки потреб Компанії у використанні цих грошових потоків. При розкритті зазначеної інформації Компанія застосовувало вимоги до подання та розкриття інформації про рух грошових коштів, які викладені в МСБО 7.

В зазначеному звіті Компанія надає інформацію про минулі зміни грошових коштів Компанії та їх еквівалентів, який розмежовує грошові потоки протягом періоду від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Інформація про грошові потоки минулого звітного періоду 2015 року використовується як показник стану, періоду та визначеності майбутніх грошових потоків. Вона корисна під час перевірки точності минулих оцінок грошових потоків, а також взаємозв'язку рентабельності, чистих грошових потоків і впливу змін цін.

Звіт про власний капітал

У цьому звіті подана інформація про стан і зміни кожного компоненту власного капіталу, зіставлення його вартості за період між початком та кінем звітного періоду 2016 року, збільшення - зменшення його чистих активів, а також загальну зміну доходу та витрат, включаючи прибутки та збитки, отримані в результаті діяльності Компанії протягом 2016 року.

Підлі після дати складання Балансу (Звіту про фінансовий стан)

В період після дати складання фінансової звітності (31.12.2016 р.) до дати затвердження фінансової звітності, нам не відомі події, які мали б мали суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії (відповідно до МСБО 10 «Підлі після звітного періоду»).

Генеральний директор **Шестаков М.В.**
Головний бухгалтер **Григоренко К.Б.**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Укрфінінвест» станом на 31 грудня 2016 року

1. Звіт щодо фінансової звітності
Вступний параграф

Основні відомості про ТОВ «Компанія з управління активами та Адміністрування пенсійних фондів «Укрфінінвест» (далі «Підприємство») зв'язку емітента

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та Адміністрування пенсійних фондів «Укрфінінвест»
Скорочене найменування	«Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Укрфінінвест» «Український нафтогазовий інститут» ТОВ КВААІФ «Укрфінінвест»

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	83152199
Код території за КОАТУУ	803820000
Територія (область)	Київська
Почтовий індекс	01001
Населений пункт	Київ
Вулиця, будинок	Шота Руставелі, 16 11/Б
Міжміський код та телефон	+380044 207-40-92
Факс	207-40-92
Вид діяльності за КВЕД	64.30 – трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 66.19 – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування життя та пенсійного забезпечення; 66.30 – управління фондами.
Інформація про державну реєстрацію емітента	
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	1 070 102 0000 002964
Дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	26.10.2004 р.
Орган, що видав Виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Державний реєстратор Печерської районної в м. Києві державної адміністрації
Зареєстрований статутний капітал (грн.)	17 379 700,00 грн.
Банківські установи, що обслуговують емітента	№ 25502005325730
Поточний рахунок	в АТ «ОТП Банк» м. Київ
Найменування банку	800528
МФО	

Ліцензії та інші дозвільні документи:
- ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку - професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), Серія АЕ № 294606, дата прийняття рішення про видачу ліцензії 21.10.2014 р., номер рішення про видачу ліцензії 1404. Строк дії ліцензії - з 01.12.2014 р., необмежений.
- свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів від 10.02.2005 року, реєстраційний № 404;
- свідоцтво про членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу (протокол № 12 від 26.11.2004 року).
Підприємство було зареєстроване у якості платника податків у державній податковій інспекції Печерського району 28.10.2004 р. за № 53316.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають у управлінні Підприємства:

ПВІФ НВЗТ «AF Invest»
ПВІФ «Фінвест» НВЗТ
ПВІФ НВЗТ «Сток-Інвест»
ПВІФ НВЗТ «Фінансінвест»
АТ «MARION INVEST»

Місцезнаходження Підприємства: 01001, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16,
Інформація про перевірку
Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг та Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 червня 2013 р. № 991.
Ми провели аудит фінансової звітності Підприємства, що включає:
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.;
- 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;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Стилий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки за 2016 рік.

Концептуальна основа подання фінансової звітності Підприємства базується на нормах Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартах фінансової звітності та Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень наслідком шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цілі 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), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», та Вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що до аудиторського висновку інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами.

Міжнародні стандарти аудиту 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 наслідком 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні й незалежні аудиторські докази для висловлення нашої думки.
Висловлення думки
На нашу думку фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації за видами активів та пасивів Підприємства
Відповідно до Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, надаємо інформацію щодо окремих компонентів фінансових звітів.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги
Відповідність розміру статутного капіталу вимогам законодавства України
Для забезпечення діяльності ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Укрфінінвест» згідно устаткованого договору створений статутний капітал в розмірі 7 379 700 грн. Згідно Статуту розподіл внесків між Учасниками Підприємства наступний:

Найменування учасника	Сума	%, %
Компанія «АСТРА ГРУП ЛІМІТЕД» (Кіпр)	7 372 320,30	99,9
ТОВ «СІП БУДСЕРВІС»	7 379,70	0,1
Всього:	7 379 700	100,0

Станом на 31.12.2016 р. статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Укрфінінвест» сформований повністю у сумі 7 379 700,00 грн. виключно грошовими коштами.

Розмір сформованого статутного капіталу перевищує мінімальний розмір, який встановлений ліцензійними умовами діяльності компанії з управління активами ІСІ та відповідає вимогам законодавства України.

В статутному капіталі Підприємства на 31.12.2016 р. частки державного майна немає.
Станом на 31.12.2016 р. резервний капітал складає 0,2 тис. грн. Резервний капітал в періоді, що перевірявся, не нараховувався.

Активи, зобов'язання та чистий прибуток
Активи Підприємства станом на 31.12.2016 р. складають 7 549 тис. грн., порівняно з активами за попередній рік збільшилися на 29 тис. грн. за рахунок оборотних активів.

Власний капітал станом на 31.12.2016 р. складає 7 397 тис. грн., порівняно з власним капіталом за попередній рік збільшився на 2 тис. грн. – за рахунок збільшення нерозподіленого прибутку.

Чистий прибуток за 2016 рік складає 2 тис. грн., за 2015 рік був отриманий чистий прибуток в сумі 2

тис. грн.
На отримання чистого прибутку за 2016 рік вплинули:
- збільшення чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) на 54 тис. грн.;
- збільшення адміністративних витрат на 59 тис. грн.;
- зменшення інших операційних витрат на 2 тис. грн.;
- збільшення інших фінансових доходів на 2 тис. грн.;
- зменшення інших доходів на 7 206 тис. грн.;
- зменшення інших витрат на 7 206 тис. грн.;
- зменшення витрат з податку на прибуток на 1 тис. грн.
Порівняно з попереднім 2015 роком:
доходи зменшилися на 7 150 тис. грн.:
- збільшення чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) на 54 тис.

грн.;
- збільшення інших фінансових доходів на 2 тис. грн.;
- зменшення інших доходів на 7 206 тис. грн.
витрати зменшилися на 7 150 тис. грн.:
- збільшення адміністративних витрат на 59 тис. грн.;
- зменшення інших операційних витрат на 2 тис. грн.;
- зменшення інших витрат на 7 206 тис. грн.;
- зменшення витрат з податку на прибуток на 1 тис. грн.

Доходи та витрати порівняно з попереднім 2015 р. зменшилися на суму 7 150 тис. грн.
Вартість чистих активів складає 7 397 тис. грн.
Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів (7 397 тис. грн.) і статутним капіталом (7 380 тис. грн.) становить 17 тис. грн.
Вартість чистих активів Підприємства більша від статутного капіталу. Вимоги ст.144 Цивільного кодексу України дотримуються.

Активи та зобов'язання ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Укрфінінвест» відображені в фінансовій звітності достовірно, повно. Визнання, кваліфікація та оцінка активів та зобов'язань відповідають чинному законодавству

Вимоги нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів та або недержавних пенсійних фондів дотримуються.

Проведений аудитором аналіз не виявив наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Підприємством та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

В періоді, що перевірявся, не відбувалось значних правочинів.
Ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності наслідком шахрайства не ідентифіковано – немає розбіжностей в облікових записях, не виникло суперечних або відсутніх доказів, відсутні проблемні або незвичайні стосунки між аудитором та управлінським персоналом, облікова політика відповідає виду діяльності Підприємства.

Внутрішній контроль
На Підприємстві затверджено положення «Про організацію внутрішнього аудиту» за № 25/12, та запроваджена посада внутрішнього аудитора.

Зазначене Положення було розроблене на підставі Законів України: «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, затвердженого рішенням НКЦПФР від 19 липня 2012 р. № 996 (з подальшими змінами від 29 квітня 2014 р. № 577).

Посадова особа Служби внутрішнього аудиту (аудитор) є професійною, кваліфікованою особою, що володіє базовими знаннями у галузі бухгалтерського обліку і фінансів, права, інформаційних технологій, управління активами та пасивами, фінансового менеджменту.

Система внутрішнього аудиту (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.

Система внутрішнього аудиту (контролю) на Підприємстві відповідає вимогам законодавства України, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) та забезпечує виконання заходів необхідних для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень.

Діючи на Підприємстві систему внутрішнього контролю можна вважати задовільною.
Відповідно до МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» ми вибірково використали робочі документи внутрішнього аудитора Підприємства та перевірили Звіт про результати діяльності Служби внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «КВА АПФ «Укрфінінвест» за 2016 р.

Оцінюючи вищевказане, нами зроблено висновок щодо відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень наслідком шахрайства або помилок.

Формування складу органів управління Підприємства здійснюється відповідно до Статуту Підприємства.

Протягом 2016 року на Підприємстві функціонували наступні органи управління:
- Загальні збори учасників
- Генеральний директор.

Кількісний склад сформованих органів управління та їх функціонування відповідає вимогам Статуту. Щорічні загальні збори учасників проводились в термін, визначений Законом України «Про господарські товариства».

Отже, за результатами виконаних процедур перевірки стану управління можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система управління на Підприємстві в цілому відповідає вимогам чинного законодавства Закону України.

Додаткова інформація
Пов'язані особи

Аудитори звернулися до управлінського персоналу із запитом щодо існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами).

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами було визначено коло пов'язаних осіб Підприємства:

- Компанія «АСТРА ГРУП ЛІМІТЕД» (Кіпр);
- Генеральний директор Шестаков М.В.
Під час аудиторської перевірки аудитори не виявили ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Підприємства, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудиторам.

Події після дати балансу
На нашу думку, в періоді, що відбувався після звітної дати (31.12.2016 р.) до дати аудиторського висновку, подій, які могли б істотно вплинути на фінансовий стан Підприємства та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан не відбувалося.

Пруденційні показники
Розрахунок пруденційних нормативів Підприємства здійснюється згідно Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) Затверджено Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 9 січня 2013 р. № 1.

Показники про пруденційних нормативах, що застосовуються до КВА згідно Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. станом на 31.12.2016 р. складаються:

Показник	Значення	Мінімальний показник.
Мінімальний розмір власних коштів	7 369 400	3 500 000
Коефіцієнт достатності власних коштів	66,84	0,5
Коефіцієнт покриття операційного ризику	83,60	0,5
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,98	0,5

Пруденційні показники Підприємства відповідають встановленим нормативам.

Інша фінансова інформація
Необоротні активи

Необоротні активи Підприємства (1 розділ балансу) становлять 12 тис. грн. і складаються з основних засобів.

Основні засоби.
Наявні на Підприємстві власні основні засоби, достовірність їх оцінки, відповідають критеріям визнання згідно МСФЗ.

Аналітичний та синтетичний облік основних засобів, відображення в обліку та звітності надходжень, реалізації, ліквідації та іншого вибуття, інвентаризації, ремонту, модернізації та переоцінки основних засобів у періоді, що перевірявся, проводився на Підприємстві у відповідності з вимогами МСФЗ.

Основні кошти враховуються по первісній вартості мінус накопичене зношування. Первісна вартість основних коштів включає видатки, безпосередньо пов'язані із придбанням таких активів. Наступні видатки включаються в балансову вартість активу або визнаються відповідним чином як окремі активи тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що Підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані із цим

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7150	7150
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27	(3124)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	(6471)	(6471)
Усього за розділом I	1495	706	(2445)
І. 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	-	-
Іншове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення	-	-	-
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	2
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	6
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	6820
Усього за розділом ІІІ	1695	2	6830
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	708	4385

Керівник Женilenко Ю.І.
Головний бухгалтер Ражик І.М.

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

Підприємство	ТОВ «КВА «Довіра»	Лата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	383221073		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2016 р.				
Стаття	Форма № 2 Код рядка	Код за ДКУД	І801003	
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	379	179	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	(46)	
Валовий: прибуток	2090	379	133	
збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(1446)	(147)	
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(2933)	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-	
збиток	2195	(4000)	(14)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	521	14337	
Інші доходи	2240	23266	-	
Фінансові витрати	2250	-	-	
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	(22938)	(14213)	
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	110	
збиток	2295	(3151)	-	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	110	
збиток	2355	(3151)	-	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Чистий сукупний дохід	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2405	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2410	-	-
Накопичені курсові різниці	2415	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2445	-	-
Інший сукупний дохід	2450	-	-

Головний бухгалтер Ражик І.М.

Підприємство	ТОВ «КВА «Довіра»	Лата (рік, місяць, число)	2017	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	38321073		

Звіт про власний капітал за 2016 р.

Форма № 4				
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал
I. Залишок на початок року	4000	7150	4	5
Коригування:	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4005	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7150	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	27
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	(3151)
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	-	-	708
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	(708)
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	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(3151)
Залишок на кінець року	4300	7150	-	(3124)

Керівник Женilenко Ю.І.
Головний бухгалтер Ражик І.М.

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	(3151)	110

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Матеріальні затрати	2500	3	4
Витрати на оплату праці	2505	923	25
Відрахування на соціальні заходи	2510	197	7
Амортизація	2515	14	-
Інші операційні витрати	2520	3244	115
Разом	2550	4379	147

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. 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 Женilenко Ю.І.
Головний бухгалтер Ражик І.М.

Підприємство	ТОВ «КВА «Довіра»	Лата (рік, місяць, число)	2016	12	31
(найменування)		за ЄДРПОУ	38321073		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.				
Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД	І801004	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	-	-	-	
Надходження від:	-	-	-	
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	380	164	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Іншого фінансування	3010	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	2	-	
Інші надходження	3095	1	203	
Витрачання на оплату:	-	-	-	
Товарів (робіт, послуг)	3100	(35)	(184)	
Прав	3105	(739)	(20)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(197)	(11)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(201)	(2)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20)	-	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(181)	-	
Витрачання на оплату авансів	3135	(316)	-	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-	
Інші витрачання	3190	(2390)	(2)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(3495)	148	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-	-	-	
Надходження від реалізації:	-	-	-	
фінансових інвестицій	3200	4418	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:	-	-	-	
відсотків	3215	519	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Інші надходження	3250	19108	43	
Витрачання на придбання:	-	-	-	
фінансових інвестицій	3255	(15895)	-	
необоротних активів	3260	-	-	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Інші платежі	3290	(12308)	(30)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(4158)	13	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	-	-	-	
Надходження від:	-	-	-	
Власного капіталу	3300	708	-	
Отримання позик	3305	10536	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:	-	-	-	
Викуп власних акцій	3345	(8)	-	
Погашення позик	3350	(3732)	-	
Сплату дивідендів	3355	-	-	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365	-	-	
оренди	3390	-	-	
Інші платежі	3395	7504	-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	(149)	161	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	161	-	
Залишок коштів на початок року	3410	-	-	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	12	161	

Керівник Женilenко Ю.І.

ПРИМІТКИ до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ-КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОВІРА» за 2016 рік			
Вступ			
З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:			
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року;			
Звіт про сукупні доходи за рік	Примітки	31.12.2015	31.12.2016
АКТИВИ			
Необоротні активи			45
Основні засоби			59
Первісна вартість	6.1		14
Знос	6.1		
Оборотні активи	6.1		
Дебіторська заборгованість	6.2	533	
Поточні фінансові інвестиції	6.3	14	4327
Інша дебіторська заборгованість	6.2	161	12
гроші та їх еквіваленти	6.4	708	4340
Всього оборотних активів		708	4385
Всього АКТИВІВ			
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.5	7150	7150
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.6	27	(3124)
Вилучений капітал	6.5	(6471)	(6471)
Всього власного капіталу		706	(2445)
Поточні зобов'язання та забезпечення	6.7		2
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	6.7	2	2
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	6.7		6
Інша кредиторська заборгованість	6.7		6820
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		2	6830
Всього ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		708	4385

Підписано та затверджено до випуску 27.02.2017р. від імені ТОВ «Компанія з управління активами «ДОВІРА»

«ДОВІРА»

Директор
Головний бухгалтер

Ю.І. Жениленко
І.М. Ражик

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

В тис. грн.	Примітки	2015	2016
Дохід від реалізації послуг	6.8	179	379
Сововартість послуг	6.9	(46)	
Валовий прибуток (збиток)		133	379
Адміністративні витрати	6.8	(147)	(1446)
Операційні витрати	6.9	(14)	(2933)
Фінансовий результат від операційної діяльності		14337	521
Інші фінансові доходи	6.8		23266
Інші доходи	6.8		
Фінансові витрати	6.9	(14213)	(22938)
Інші витрати	6.9		(3151)
Прибуток (збиток) до оподаткування:		110	(3151)
Витрати (дохід) з податку на прибуток			
Чистий прибуток (збиток)		110	(3151)
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Сукупний дохід		110	(3151)
Всього СУКУПНИХ ДОХОДІВ		110	(3151)

Підписано та затверджено до випуску 27.02.2017р. від імені ТОВ «Компанія з управління активами «ДОВІРА»

«ДОВІРА»

Директор
Головний бухгалтер

Ю.І. Жениленко
І.М. Ражик

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Найменування статті, в тис. грн.	Примітка	2015	2016
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		164	380
Надходження авансів від покупців і замовників			2
інші надходження		203	1
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		(184)	(35)
праці		(20)	(739)
Відрахування на соціальні заходи		(11)	(197)
Зобов'язань з податків та зборів		(2)	(201)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			(20)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів			(181)
Витрачання на оплату авансів			(316)
Витрачання на оплату повернення авансів			
інші витрачання		(2)	(2390)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		148	(3495)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			4418
Надходження від отриманих відсотків			519
інші надходження		43	19108
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій			(15895)
інші платежі		(30)	(12308)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		13	(4158)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу			708
Отримання позик			10536
Викуп власних акцій			(8)
Погашення позик			(3732)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			519
Чистий рух коштів за звітний період		161	(149)
Залишок коштів на початок року			161
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів			
Залишок коштів на кінець року		161	12

Підписано та затверджено до випуску 27.02.2017р. від імені ТОВ «Компанія з управління активами «ДОВІРА»

ДОВІРА»		Ю.І. Жениленко					
Директор		І.М. Ражик					
Головний бухгалтер							
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ							
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року							
В тис. грн.	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Вилучений капітал	Всього
Залишок на 01 січня 2015 року	6.8	7150	-	-	(83)	-	7067
Виявлення помилок							
Скоригований Залишок на 01 січня 2015 року		7150	-	-	(83)	-	7067
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.9	-	-	-	110	-	110
Внески учасників:							
Внески до капіталу	6.8	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій (часток)	-	-	-	-	-	(6471)	(6471)
Залишок на 31 грудня 2015 року.		7150	-	-	27	(6471)	706

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року			
В тис. грн.	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал
Залишок на 01 січня 2016 року	6.8	7150	-
			27
			(6471)
			706

Виявлення помилок	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2016 року	7	150	-	-	27	(6471)	706
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.9	-	-	-	(3151)	-	(3151)
Внески учасників:							
Внески до капіталу	6.8	-	-	-	-	708	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	(708)	-
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій (часток)	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2016 року		7	150	-	(3124)	(6471)	(2445)

Підписано та затверджено до випуску 27.02.2017року від імені ТОВ «Компанія з управління активами «ДОВІРА»

Директор **Ю.І. Жениленко**
Головний бухгалтер **І.М. Ражик**
Інформація про ТОВ «Компанія з управління активами «ДОВІРА» («Товариство») (код ЄДРПОУ 38321073) зареєстроване 21 серпня 2012 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вул. Очаківська/ провулок Очаківський, будинок 5/6, м. Київ, 03151, Україна. Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів. Товариство має такі ліцензії:

- Ліцензія серія АЕ 185376, видана НКЦПФР – 26.12.2012 року, срок дії ліцензії з 26.12.2012 року необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

Кількість працівників станом на 31.12.2016 року складала 3 особи.

Станом на 31.12.2016 року учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2016
ДП «АГРОФОНД-ЗЕРНО»	9,5
ГНАТЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ	9,5
ГОЛУБИЦЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	9,0
ГРИБ АЛЬОНА СЕРГІЙВНА	9,0
ДИКУХА ВАЛЕНТИНА ОЛЕКСАНДРІВНА	9,0
ПІСЕНКО АНДРА ЮРІВНА	9,0
КІЯШКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА	9,0
КОМЕНКО МАРІНА ВІТАЛІВНА	9,0
КУКЛІН ВІТАЛІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	9,0
ПІСЕНКО ІРИНА АНАТОЛІВНА	9,0
НЕЧИПОРУК ОЛЕКСАНДР ВОЛОДИМИРОВИЧ	9,0
Всього	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ
Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Консолідованою основою фінансової звітності Товариства 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.

Згідно ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

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, збівної 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.

2.2. 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.

2.3. 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 необхідні було б провести в тому випадку, якщо Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, еперіод з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 27.02.2017 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти визнання та оцінка» та використанням методів оцінки МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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 розроблена та затверджена керівництвом. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, періодичності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, об'єкності та єдиного грошового вимірювання.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство 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

Перелік та назви форм фінансової звітності 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, оснований 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.

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 Товариства.

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 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:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- кредиторська заборгованість.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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 визнається засучива 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 проводяться 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.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних коштів. 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 інших фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звітні про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин 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 покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та 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 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.

Товариство розраховує резерв сумнівних боргів шляхом розподілу дебіторської заборгованості на групи в залежності від строків погашення, у кожній групі застосовується свій коефіцієнт сумнівності.

Товариство розподіляє дебіторську заборгованість наступним чином:

Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5
Строк оплати не настав, але є ознаки сумнівності	Прострочено від 1 до 365 днів	Прострочено від 366 до 730 днів	Прострочено від 731 до 1095 днів	Після закінчення строку позовної давності
Коефіцієнт сумнівності – 2-10 %	Коефіцієнт сумнівності – 30 %	Коефіцієнт сумнівності – 60 %	Коефіцієнт сумнівності – 90 %	Коефіцієнт сумнівності – 100 %

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо у 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 попередню визначену 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 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. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

У разі зміни 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, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються у прибутках та збитках.

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

Якщо акції або облігації мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство звичайно 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 справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих віхдних даних.

Оцінка акцій та облігацій, 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 акцій та облігацій, 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 справедливую 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 обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, 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, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання

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

- Товариство сподівается погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання Товариства визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання не дисконтуються.

Первісно зобов'язання, на які нараховуються відсотки, 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 ефективного ставки відсотку та будь-яка різниця між чистим надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії записувань із використанням ефективного ставки відсотка. У випадку поточних зобов'язань ефект дисконтування вважається несуттєвим і вони оцінюються за первісною вартістю.

Безвідсоткова Поворотна фінансова допомога відображається за амортизованою вартістю. Ставка дисконтування визначається на рівні облікової ставки НБУ.

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 зобов'язання 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, очікуванням строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше шести тисяч гривень.

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 валової 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, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. 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.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації 03, (років)
Земля	не амортизується
земля та будівлі	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
офісні обладнання	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

3.4.4. Нематеріальні активи.

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 у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується 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 звітні про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

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.

3.7. 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 оподаткованого 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

зменшуватися 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.

3.8. 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 витрати ресурсів, котрі віділяють 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 врахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпущок – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпущоків.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на фонд оплати праці.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є дочерними для розуміння фінансової звітності

3.9.1. 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 від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ніякої подальшої участі управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, які ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визнається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді витрати 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 перестават 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.

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. 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. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні 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 у тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операції з іноземною валютою.

3.9.4. 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 витрати ресурсів, які віділяють 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. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

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

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як: МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» - набуває чинності 01.01.2018р.;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - набуває чинності 01.01.2018р.;

МСФЗ 16 «Договори оренди» - набуває чинності 01.01.2019р.

МСФЗ 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, які вони визначені в МСФЗ 39.

МСФЗ 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.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка по договорах з покупцями», МСФЗ 16 «Договори оренди» до дати набуття чинності не застосовуються. На даний час керівництво Товариства очікує вплив даних стандартів на свою фінансову звітність.

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, які конкретизують застосовується до операції, 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 нижчому порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) 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 прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) 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 утримання 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 припущенням обігу цінних паперів, що не підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду. Ставки дисконтування визначені на рівні облікових ставок НБУ.

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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
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 вхідні грошові потоки

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

Товариство має сформульовати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманний Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте,

Товариство має взяти до уваги всю інформацію про прилучення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті відхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються прилученнями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих відхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	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
Дата оцінки	31.12.2016р.	31.12.2016р.	31.12.2016р.	31.12.2016р.
Інвестиції доступні для продажу (класифіковані як короткострокові)	4 327	-	-	4 327
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	1	1
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	6820	6820

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю	Балансова вартість 31.12.2016	Справедлива вартість 31.12.2016
Інвестиції доступні до продажу	4327	4327
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1	1
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6820	6820

Справедливу 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.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1 Основні засоби

Первісна вартість основних засобів (за історичною вартістю)	Машини та обладнання
Станом на 31 грудня 2015 року	-
Надійшло за 2016 рік	59
Вибито за 2016 рік	-
Станом на 31 грудня 2016 року	59
Накопичена амортизація	-
Станом на 31 грудня 2015 року	-
Нараховано за 2016 рік	(14)
Станом на 31 грудня 2016 року	(14)
Залишкова вартість основних засобів	-
Станом на 31 грудня 2015 року	-
Станом на 31 грудня 2016 року	45

6.2 Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість за договорами	533	533
Резерв знецінення	(533)	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	14
Всього	1	547

6.3 Інвестиції доступні для продажу

	Станом на 31.12.2016
Облігації іменні, відсоткові, звичайні ТОВ «РВШ»	4327
Всього	4327

Інвестиції доступні для продажу оцінені по справедливій вартості.

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Рахунки в банках	2395	161
Банківські депозити	-	-
Резерв знецінення	(2383)	-
Всього	12	161

Резерв знецінення нараховано в розмірі 100% на залишки грошових коштів, що обліковуються на рахунках ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 18 липня 2016 року № 142-рш «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 19 липня 2016 року №1265, «Про початок процедури ліквідації ПУАТ «ФІДОБАНК» та делегування повноважень ліквідатора банку». Згідно з зазначеним рішенням розпочато процедуру ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» з 20 липня 2016 року до 19 липня 2018 року включно.

6.5. Статутний капітал

Станом на 31.12.2016 року зареєстрований статутний капітал складає 7 150 тис.грн. Вилучений капітал станом на 31.12.2016 року складає 6 471 тис.грн.

6.6. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2016 року непокритий збиток становить 3124 тис. грн. Товариство отримало збиток за рахунок понесених операційних витрат, та витрат пов'язаних з формуванням резерву забезпечення втрат.

6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2	2
Інші поточні зобов'язання	6820	-
Поточні забезпечення (забезпечення по нарахуванню відпусток)	6	-
Всього кредиторська заборгованість	6830	2

Середній термін погашення кредиторської заборгованості згідно договорів Товариства становить 3 місяці.

Простроченої кредиторської заборгованості за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року Товариство не обліковувало та не визнавало дохід від її списання.

6.8 Доходи

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Винагорода КУА	379	179
Всього доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	379	179
Інші фінансові доходи	-	-
Процентні доходи від облігацій	327	-
Відсотки банку	194	-
Інші доходи	-	14337
Всього інших фінансових доходів	521	14337
Інші доходи	-	-
Дохід від реалізації цінних паперів	11 618	-
Дохід від реалізації землі	11 608	-
Доходи від переоцінки цінних паперів	40	-
Всього інших доходів	23266	-

6.9 Витрати

	за 2016 рік	за 2015 рік
Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг	-	-
Собівартість реалізованих послуг	-	46

Всього собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг	-	46
Адміністративні витрати	-	-
Матеріальні затрати	1	-
Витрати на персонал	823	25
Витрати по нарахуванню на фонд оплати праці	197	7
Витрати на придбання товарів, послуг	307	115
Амортизація	14	-
Розрахунково-касові послуги банку	4	-
Всього адміністративних витрат	1446	147
Інші операційні витрати	-	-
Резерв знецінення грошових коштів	2383	-
Резерв знецінення дебіторської заборгованості	533	-
Інші операційні витрати	17	-
Всього інші операційні витрати	2933	-
Витрати від участі в капіталі	-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	14213
Всього витрат від участі в капіталі	-	14213
Інші витрати	-	-
Собівартість реалізації цінних паперів	11608	-
Собівартість реалізації землі	11208	-
Інші витрати	122	-
Всього інші витрати	22938	-

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

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 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 та 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.

7.2. Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Враховуючи те, що активи та зобов'язання Товариства, які обліковуються станом на 31.12.2016р., отримані або виникли наприкінці звітного періоду та оцінені за справедливою вартістю, яка відображає вплив змін конкретних цін на утримувані активи та виражена в одиницях виміру, які діють наприкінці звітного періоду, а також те, що характеристики економічного середовища в країні з гіперінфляцією включають не тільки монетарні, але і психологічні складові, коригування статей фінансової звітності Товариства на індекс інфляції не проведено.

7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібні, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток інформації про власників та керівників Товариства

N з/п	Повне найменування юридичної особи - власника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника та посадова особи Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
1	ДП «АГРОФОНД-ЗЕРНО»	3807422	9,5
2	ГНАТЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ	відсутній	9,5
3	ГОЛУБИЦЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	3146018086	9,0
4	ГРИБ АЛІОНА СЕРГІЙВНА	3390004484	9,0
5	ЛИКУХА ВАЛЕНТИНА ОЛЕКСАНДРІВНА	3258905260	9,0
6	ЛЕНКО ІРИНА ЮРІВНА	3367408827	9,0
7	КЛЯЧКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА	3232410769	9,0
8	КИМЕНКО МАРИНА ВІТАЛІЙВНА	3380908043	9,0
9	КУКЛЕНКО ВІТАЛІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	3127218891	9,0
10	ПІСЕНКО ІРИНА АНАТОЛІЙВНА	3260812441	9,0
11	НЕЧИПОРУК ОЛЕКСАНДР ВОЛОДИМИРОВИЧ	328806259	9,0
1	Завгородня Наталя Олегівна	2760020829	---
2	Женіленко Юрій Іванович	2392001116	---

Операції з пов'язаними особами за звітний період відображені в таблиці:

	2016	Всього
Операції з пов'язаними сторонами	2	3
Викуп корпоративних прав 9,9%	708	708
Заробітна плата керівника Товариства	415	415

7.5. 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 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.

7.5.1. 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 іншій стороні. 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 (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) 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 неперевення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2016р. у Товариств відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, які одержані так і надані, і відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.5.2. 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 ринкового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОВІРА»
станом на 31 грудня 2016 року**

Керівництво, учасники ТОВ «КУА «ДОВІРА», УАІБ, НКЦПФР

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОВІРА» (далі Товариство, КУА) наведені в табл. 1.

Таблиця 1

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОВІРА»
Код за ЄДРПОУ	38321073
Основні види діяльності за КВЕД	64.30 Трати, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 66.30 Управління фондами
Ліцензія	Ліцензія – серія АЕ №185376 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 26.12.2012р. №1170, строк дії з 26.12.2012р. – необмежений
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 15.03.2017	Станом на 15.03.2017р. активи інституційних інвесторів не перебувають в управлінні КУА
Місцезнаходження	03151, м. Київ, вул. Очаківська/пров. Очаківський, буд. 5/6

Опис аудиторської перевірки

Відповідно до договору № 09/17 від 10 січня 2017 року, укладеного ТОВ «АФ «Кеоліті Аудит» і ТОВ «КУА «ДОВІРА», проведена незалежна аудиторська перевірка фінансової звітності Товариства (далі по тексту – фінансові звіти) у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2016р.;
- 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 (розкриття) до річної фінансової звітності за 2016 рік

на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству, встановленим нормативам.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006р.), Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних та інших нормативно-правових актів.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні та внутрішні положення Товариства. Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у Примітках концептуальної основи, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ». Фінансова звітність Товариства є першою фінансовою звітністю складеною за МСФЗ.

На основі проведених аудиторами тестів встановлено, що бухгалтерський облік Товариства в цілому ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших законодавчих та нормативно-правових документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємозв'язаного їх відображення. Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Облік повністю автоматизований.

Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудиторами встановлено, що показники в них взаємозв'язані і тотожні між собою, відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність. Під час перевірки розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства, та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства. 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.

Відповідальні особи ТОВ «КУА «ДОВІРА»:

- Директор ТОВ «КУА «ДОВІРА» – Жениленко Юрій Іванович (Протокол Позачергових Загальних зборів учасників Товариства від 04.11.2016р. №50);
- Головний бухгалтер – Ражик Ірина Миколаївна (Протокол Позачергових Загальних зборів учасників Товариства від 04.11.2016р. №50).

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, зокрема Міжнародних стандартів аудиту МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи до інших питань у звіті незалежного аудитора». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять

Товариством має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3. 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, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на 31.12.2016р. на Товаристві обліковується поточні фінансові зобов'язання суми 4 тис. грн. зі строком погашення 3 місяці.

7.6. 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 планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.7. Події після дати Балансу

Керівництво Товариства вважає що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Підписано та затверджено до випуску 27.02.2017р. від імені ТОВ «Компанія з управління активами «ДОВІРА»

Директор
Головний бухгалтер

Ю.І. Жениленко
І.М. Ражик

суттєвих викривлень. При проведенні аудиторської перевірки ми також керувались вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність».

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суждення 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 стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, 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 фінансових звітів.

Аудитор вважає, що в процесі аудиторської перевірки отримано достатні й відповідні аудиторські докази для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства.

Висновки аудитора ґрунтуються на документах та інформації, наданих Товариством в процесі виконання роботи. Аудитори не виключають можливої наявності документів та інформації, які не були їм надані, і які могли би вплинути на формування думки. За повноту та достовірність наданої для аудиторської перевірки інформації несуть відповідальність посадові особи Товариства, які надали таку інформацію.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

В Примітках до фінансової звітності Товариства не розкрито інформацію яка пояснює вплив переходу з попередніх застосованих П(С)БО на МСФЗ станом на 01.01.2015р., відповідно до вимог МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

В Примітках до фінансової звітності Товариства недостатньо повно розкрито інформацію щодо кількісних та якісних характеристик ризиків фінансових інструментів, зокрема фінансових активів.

Умовно-позитивна думка

На думку аудиторів, за винятком впливу питань про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОВІРА» справедливо і достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за 2016 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

II. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку згідно Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 червня 2013р. №991.

Фінансова звітність Товариства є першою фінансовою звітністю підготовленою в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності та розміщеній на офіційному сайті Міністерства фінансів України, а також чинного законодавства.

Облікова політика Товариства була незмінною протягом звітного періоду, відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік і фінансову звітність, Міжнародним стандартам фінансової звітності та розкрита в Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2016 рік.

Коригування статей фінансової звітності Товариства на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводились.

Під час виконання аудиту фінансових звітів згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність» аудитори дійшли висновку, що використання управлінським персоналом припущення про безперервність функціонування як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів Товариства є доречним, оскільки управлінський персонал не планує жодних рішень щодо ліквідації Товариства або припинення діяльності.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитори виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності». Аудиторами були подані запити, які, як на думку аудиторів, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства аудитори отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структури його власності та управління, способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів та не отримали жодних доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2015р. була підтверджена Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ» – Аудиторський Товариством (Звіт незалежного аудитора) щодо попередньої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОВІРА» станом на 31.12.2015р., тип думки – умовно-позитивна, дата складання аудиторського висновку 25.02.2016р., директор Романюк Г.В. (сертифікат аудитора № 006652, виданий згідно рішення АПУ №209/3 від 24.12.2009р.).

Статутний та власний капітал Товариства

Відповідно до останньої редакції Статуту Товариства, затвердженій Загальними Зборами Учасників ТОВ «КУА «ДОВІРА» Протокол від 15.12.2016р. №15/12-16, статутний капітал Товариства становить 7 150 000 (сім мільйонів сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2016р. власний капітал ТОВ «КУА «ДОВІРА» має від'ємне значення та становить - 2445 тис грн. та складається з:

- ✓ статутний капітал - 7 150 тис. грн.;
- ✓ непокритий збиток - 3 124 тис. грн.;
- ✓ вилучений капітал - 6 471 тис. грн.

Таким чином, станом на 31.12.2016р. розмір статутного капіталу Товариства складає 7 150 000 тис. грн. та відповідає вимогам, викладеним в статті 63 закону України «Про інститути спільного інвестування» №5080-VI від 05.07.2012р.

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016р. має від'ємне значення та становить -2445 тис. грн. Розмір власного капіталу Товариства не відповідає Ліцензійним вимогам провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженим Рішенням НКЦПФР від 23.07.2013р. №1281. Відповідно до Ліцензійних вимог КУА, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку — діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 000 гривень.

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток Товариства

Активи Товариства

Необоротні активи

На балансі Товариства станом на 31.12.2016р. обліковуються основні засоби за залишковою вартістю 45 тис. грн. (первісна вартість – 59 тис. грн., нарахований знос – 14 тис. грн.)

Оборотні активи

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2016р. становить 1 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції обліковуються за справедливою вартістю та станом на 31.12.2016р. складають 4 327 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2016р. становлять 12 тис. грн.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття на Товаристві станом на 31.12.2016р. не обліковуються.

Зобов'язання Товариства

Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариства станом на 31.12.2016р. не обліковуються.

Поточні зобов'язання та забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість Товариства за:

- товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016р. становить 2 тис. грн.;
- розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2016р. становить 2 тис. грн.

Поточні забезпечення Товариства станом на 31.12.2016р. становлять 6 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016р. складають 6 820 тис. грн.

Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття

Станом на 31.12.2016р. зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття, на Товаристві не обліковувалися.

Інформація щодо непередбачених активів та/або зобов'язань Товариства

Інформація щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірності визнання яких в балансі Товариства є достатньо високою, – відсутня. Інформація щодо активів та зобов'язань Товариства є повною, достовірною та відповідає вимогам чинного законодавства.

Чистий прибуток

Станом на 31.12.2015р. нерозподілений прибуток Товариства становив 27 тис. грн. За 2016 рік Товариством отримано збиток в розмірі 3 151 тис. грн. Станом на 31.12.2016р. непокритий збиток Товариства становить 3 124 тис. грн.

За звітний період Товариство отримало чистий дохід від реалізації послуг (управління активами ІСІ) в розмірі 379 тис. грн., інші фінансові доходи Товариства становлять 521 тис. грн., інші доходи – 23 266 тис. грн. За звітний період Товариство понесло адміністративні витрати в розмірі 1 446 тис. грн., інші операційні витрати в розмірі 2 933 тис. грн. (нарахування резерву сумнівних боргів та штрафні санкції), інші витрати в розмірі 22 938 тис. грн. Фінансовий результат за звітний період складає збиток в розмірі 3 151 тис. грн.

Формування та сплата статутного капіталу Товариства

Відповідно до Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань державну реєстрацію Товариства проведено 21.08.2012р., номер запису 1 074 102 0000 043049.

Відповідно до Статуту, затвердженого установчими зборами засновників Товариства (Протокол №1 від 20.08.2012р.) та зареєстрованого Шевченківською районною в м. Києві державною адміністрацією 21.08.2012р., номер запису по державну реєстрацію 1 074 102 0000 043049, статутний капітал Товариства складає 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень. Єдиним засновником Товариства є Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮКК» (код ЄДРПОУ 37534500). Сплату грошовими коштами статутного капіталу Товариства засновником ТОВ «ЮКК» в розмірі 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень підтверджено ТОВ «М.Р.Аудит» - Аудиторський висновок про сплату статутного капіталу, та його формування Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОВІРА» станом на 12 листопада 2012 року (дата аудиторського висновку – 12.11.2012р.; директор Брмак М.В., сертифікат серії А №002801 від 02.07.1996р. продовжено Рішенням №215/3 АПУ від 20.05.2010р. до 02.07.2015р.). Відповідно до висновку аудитора станом на 12 листопада 2012 року статутний капітал ТОВ «КУА «ДОВІРА» становить 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень та сплачено повністю виключно грошовими коштами.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 2 від 26.10.2012р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною учасника. Відповідно до Статуту єдиний учасник Товариства - «ГАРДА ГРУП ІНК.», з розміром частки 100%, що становить 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 11 від 10.12.2014р.) статутний капітал Товариства збільшено на 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень, за рахунок грошового внеску учасника - фізичної особи – Побережська Галина Борисівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3107412441). Відповідно до Статуту Товариства, затвердженого загальними зборами учасників (Протокол № 11 від 10.12.2014р.) та зареєстрованого 24.12.2014р. за № 10741050009043049, статутний капітал Товариства становить 7 150 000,00 (сім мільйонів сто п'ятдесят тисяч) гривень, та розподілений між учасниками наступним чином: «ГАРДА ГРУП ІНК.» - 6 999 930,00 (шість мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот тридцять) гривень, частка в статутному капіталі – 97,90 %; Побережська Галина Борисівна – 150 070,00 (сто п'ятдесят тисяч сімдесят) гривень, частка в статутному капіталі – 2,10 %. Грошовий внесок Побережської Галини Борисівни в розмірі 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень підтверджується банківською випискою ПАТ «ВТБ БАНК» від 25 грудня 2014р.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 12 від 23.04.2015р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників та перерозподілом часток.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 22 від 09.07.2015р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною місцезнаходження Товариства.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 28 від 11.12.2015р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 30 від 14.12.2015р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників та у зв'язку з викупом Товариством часток учасників Товариства. Відповідно до редакції Статуту зареєстрованого 15.12.2015 за номером 107410500019043049 викуплена Товариством частка в статутному капіталі становить 19%, 1 358 500,00 (один мільйон триста п'ятдесят вісім тисяч п'ятсот) гривень.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 32 від 16.12.2015р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників та у зв'язку з викупом Товариством часток учасників Товариства. Відповідно до редакції Статуту зареєстрованого 18.12.2015 за номером 107410500019043049 викуплена Товариством частка в статутному капіталі становить 47,5%, 3 396 250,00 (три мільйони триста дев'яносто шість тисяч двісті п'ятдесят) гривень.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 34 від 18.12.2015р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників та у зв'язку з викупом Товариством часток учасників Товариства. Відповідно до редакції Статуту зареєстрованого 22.12.2015 за номером 107410500019043049 викуплена Товариством частка в статутному капіталі становить 71,5%, 5 112 250,00 (п'ять мільйонів сто двадцять тисяч двісті п'ятдесят) гривень.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 35 від 21.12.2015р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників та у зв'язку з викупом Товариством часток учасників Товариства. Відповідно до редакції Статуту зареєстрованого 22.12.2015 за номером 107410500019043049 викуплена Товариством частка в статутному капіталі становить 90,5%, 6 470 750,00 (шість

мільйонів чотириста сімдесят тисяч сімсот п'ятдесят) гривень.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 36 від 22.12.2015р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників. Відповідно до редакції Статуту зареєстрованого 24.12.2015 за номером 107410500026043049 викуплена Товариством частка в статутному капіталі становить 90,5%, 6 470 750,00 (шість мільйонів чотириста сімдесят тисяч сімсот п'ятдесят) гривень.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 37 від 11.01.2016р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною місцезнаходження.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 46 від 30.06.2016р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників та реалізацією викупленої частки Товариства третім особам. Відповідно до Статуту викуплена Товариством частка в статутному капіталі становить 80,6%, 5 762 900,00 (п'ять мільйонів сімсот шістдесят дві тисячі дев'ятсот) гривень.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 48 від 21.09.2016р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників та у зв'язку з викупом Товариством частки учасника. Відповідно до Статуту викуплена Товариством частка в статутному капіталі становить 90,5%, 6 470 750,00 (шість мільйонів чотириста сімдесят тисяч сімсот п'ятдесят) гривень.

Відповідно до рішення загальних зборів учасників Товариства (протокол № 15/12-16 від 15.12.2016р.) затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною складу учасників та реалізацією викупленої частки Товариства третім особам. Відповідно до останньої редакції Статуту Товариства, затвердженої Загальними Зборами Учасників ТОВ «КУА «ДОВІРА» Протокол від 15.12.2016р. №15/12-16, статутний капітал Товариства становить 7 150 000 (сім мільйонів сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок. Розподіл часток між учасниками Товариства наведено в таблиці 2:

Таблиця 2

N з/п	Повне найменування юридичної особи - власника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявністю)	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Частка в статутному капіталі Товариства, грн.
1	ДП «АГРОФОНД-ЗЕРНО»	39073722	9,5	679 250,00
2	ГНАТЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ	відсутній	9,5	679 250,00
3	ГОЛУБИЦЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	3146018086	9,0	643 500,00
4	ГРІБ АЛЬОНА СЕРГІЙВНА	3390004484	9,0	643 500,00
5	ДИКУХА ВАЛЕНТИНА	3258905260	9,0	643 500,00
6	ОЛЕКСАНДРІВНА	3367508827	9,0	643 500,00
7	ЩЕНКО ГАННА ОЛІВІВНА	3323410769	9,0	643 500,00
8	КЛИМЕНКО МАРІНА ВІТАЛІЙВНА	3380908043	9,0	643 500,00
9	КУКЛІВ ВІТАЛІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	3127218891	9,0	643 500,00
10	ПИСЕНКО ІРИНА АНАТОЛІЙВНА	3260812441	9,0	643 500,00
11	НЕЧИПОРУК ОЛЕКСАНДР ВОЛОДИМИРОВИЧ	3288006259	9,0	643 500,00
ВСЬОГО			100	7 150 000,00

Станом на 31.12.2016р. вилучена Товариством частка в статутному капіталі в розмірі 6 470 750,00 (шість мільйонів чотириста сімдесят тисяч сімсот п'ятдесят) гривень реалізована проте не оплачена (учасники не внесли свої вклади) новими учасниками Товариства.

Резервний капітал Товариства

Відповідно до статуту Товариства резервний капітал формується у розмірі 25% статутного капіталу шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим, ніж 5% суми чистого прибутку Товариства за рік.

За звітний період Товариством не приймалося рішень щодо відрахувань до резервного капіталу.

Інформація щодо інших висновків, яких дійшов аудитор

Щодо дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР. Протягом 2016 року до Товариства було застосовано штрафні санкції з боку НКЦПФР за порушення вимог чинного законодавства на ринку цінних паперів, а саме:

1. Постанова НКЦПФР №745-ЦА-УП-КУА від 22.12.2016р. про накладення санкції за неподання НКЦПФР щоденної інформації про розрахунок вартості чистих активів АТ «ЗНІКФ «Будаграпрокапітал».
2. Постанова НКЦПФР №744-ЦА-УП-КУА від 22.12.2016р. про накладення санкції за неподання НКЦПФР плану заходів щодо поліпшення фінансового стану Товариства у зв'язку з недотриманням нормативу щодо мінімального розміру власних коштів та відхилення значення пруденційного показника (коефіцієнта фінансової стійкості) від нормативного значення.
3. Постанова НКЦПФР №742-ЦА-УП-КУА від 22.12.2016р. про накладення санкції за недотримання пруденційних нормативів, а саме показника щодо мінімального розміру власних коштів та значення пруденційного показника (коефіцієнта фінансової стійкості).
4. Постанова НКЦПФР №743-ЦА-УП-КУА від 22.12.2016р. про накладення санкції за неподання НКЦПФР звіту про реалізацію плану заходів щодо поліпшення фінансового стану Товариства у зв'язку з недотриманням нормативу щодо мінімального розміру власних коштів.
5. Розпорядження НКЦПФР №343-ЦА-УП-КУА від 22.12.2016р. про усунення порушень законодавства про цінні папери.
6. Постанова НКЦПФР №292-ЦА-УП-КУА від 30.06.2016р. про накладення санкції за недотримання вимоги щодо мінімальної кількості сертифікованих працівників.

Щодо наявності та відповідності системи внутрішнього аудиту.

Відповідно до вимог чинного законодавства компанією з управління активами запроваджено Систему внутрішнього аудиту (контролю) в складі окремої посадової особи та затверджено в новій редакції Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) (Протокол Загальних зборів учасників Товариства № 44 від 21.04.2016р.). В Положенні про Службу внутрішнього аудиту (контролю) визначено порядок діяльності служби, її статус, функціональні обов'язки та повноваження. Діяльність Служби внутрішнього аудиту (контролю) базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, професійної компетентності. В обов'язки Служби внутрішнього аудиту (контролю) входить контроль фінансової діяльності інститутів спільного інвестування, активами яких вона управляє, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансового дослідження та інше. Внутрішній аудит (контроль) допомагає керівництву КУА досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Служба внутрішнього аудиту (контролю) забезпечує відповідні заходи та процедури, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Щодо корпоративного управління. Відповідно до Статуту ТОВ «КУА «ДОВІРА» управління Товариством здійснюється директором Товариства та через прийняті Рішення Загальних зборів учасників Товариства. Визим органом Товариства є Загальні збори учасників. Рішення, прийняті Загальними зборами учасників у межах їх компетенції, є обов'язковими для виконання всіма учасниками, органами управління та посадовими особами Товариства. Загальні збори учасників можуть ухвалювати рішення щодо будь-яких питань діяльності Товариства. Виконавчим органом Товариства є директор Товариства, який призначається рішенням Загальних зборів учасників. Директор підзвітний Загальним зборам учасників та організовує виконання їх рішень. Останні чергові Загальні збори учасників Товариства були проведені 15.12.2016р. Протокол №15/12-16. На них було затверджено новий склад учасників Товариства та затверджено Статут в новій редакції. Стан корпоративного управління Товариства в цілому відповідає вимогам законодавства України.

Допоміжна інформація

Перелік пов'язаних осіб Товариства

Інформація про власників та керівників Товариства приведена в табл. 3.

Таблиця 3

N з/п	Повне найменування юридичної особи - власника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявністю)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
1	ДП «АГРОФОНД-ЗЕРНО»	39073722	9,5
2	ГНАТЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ	відсутній	9,5
3	ГОЛУБИЦЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	3146018086	9,0
4	ГРІБ АЛЬОНА СЕРГІЙВНА	3390004484	9,0
5	ДИКУХА ВАЛЕНТИНА ОЛЕКСАНДРІВНА	3258905260	9,0

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника та посадові особи Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
6	ІШЕНКО ГАННА ЮРІВНА	3367508827	9,0
7	КІШКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА	3323410769	9,0
8	КЛИМЕНКО МАРИНА ВІТАЛІВНА	3380908043	9,0
9	КУКЛІН ВІТАЛІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	3127218891	9,0
10	ЛІСЕНКО ІРИНА АНАТОЛІВНА	3260812441	9,0
11	НЕЧИПОРУК ОЛЕКСАНДР ВОПОЛИМИРОВИЧ	3288006259	9,0
1	Керівники Товариства		
1	Завгородня Наталя Олегівна	2760020829	---
2	Журиленко Юрій Іванович	2392001116	---

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, які управлінський персонал раніше не ідентифікував, або не розкривав аудитор, не ідентифіковано.

Події після дати балансу

Події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів, за прийнятою концептуальною основою, відносяться до подій після дати балансу. Обліковою політикою встановлено, що Товариство коригує суми, визначені у фінансовому звіті для відображення подій, які є коригуючими у відповідності до вимог МСФЗ. Товариство розкриває інформацію про суттєву категорію подій, які не є коригуючими, якщо не розкриття інформації може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів. Фінансова звітність Товариства не була скоригована через відсутність коригуючих подій. Аудиторами не виявлено ніяких подій після дати балансу які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів щодо Товариства (наприклад, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, зміни ставок податків або податкового законодавства, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу).

Дотримання пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку

Протягом 2016 року Товариство порушувало вимоги Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням НКЦФР від 01.10.2015р. №1597. В 2016 році Товариство не дотримувалося нормативу щодо мінімального розміру власних коштів та мало відхилення значення пруденційного показника (коефіцієнта фінансової стійкості) від нормативного значення, у зв'язку з чим до Товариства було застосовано санкції з боку НКЦФР.

Інша фінансова інформація

Розрахунок вартості чистих активів

Розрахунок вартості чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2016 року приведений в табл. 4:

Таблиця 4

	Сума, тис. грн.
--	-----------------

Необоротні активи	45
Оборотні активи	4 340
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
ВСЬОГО АКТИВИ	4 385
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
Поточні зобов'язання	6 830
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	6 830
ЧИСТІ АКТИВИ	2 445
Статутний капітал	7 150

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016р. не відповідає вимогам чинного законодавства України.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Кволіті Аудит».

Код ЄДРПОУ 33304128.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509, видане Аудиторською палатою України 17.12.2004р., продовжено рішенням АПУ № 302/3 до 30.10.2019р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Кволіті Аудит» внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (реєстраційний номер Свідоцтва 242, серія та номер Свідоцтва: П000242, строк дії: з 11.06.2013р. до 30.10.2019р.)

Аудитор: Кононенко Олена Миколаївна, сертифікат аудитора №006490, дата видачі 18.12.2008р., чинний до 18.12.2018р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Фрунзе 47, тел./ф. 585-32-53.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір на проведення аудиту: № 09/17 від 10.01.2017р.

Дата початку проведення аудиту: 10 січня 2017 року.

Дата закінчення аудиту: 15 березня 2017 року.

Висновок надано: 15 березня 2017 року.

Генеральний директор ТОВ «АФ «Кволіті Аудит» А.О.Савельєв

сертифікат серії А № 005171,

чинний до 29.03.2021р.

О.М. Кононенко

Аудитор

сертифікат сер. А №006490,

чинний до 18.12.2018р.

15 березня 2017 року

Адреса аудитора:

м. Київ, вул. Фрунзе 47

тел. (044) 585-32-53, факс (044) 585-32-54

№	Сьогодні в номері опубліковані:	стор.
1	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)	81-86
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ-СТОК-СЕРВІС»	86-93
3	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ	93-96
4	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРЕНЕРГОПОЛІС»	96-101
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА АПФ» «УКРФІНІНВЕСТ»	102-112
6	ТОВ «КУА «ДОВІРА»	112-120



**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.40 років Радянської 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.40 років Радянської України, буд.6, кв.40
Свідоцтво про державну реєстрацію: серія КВ № 12275-1159Р від 07.02.2007 року, видане міністерством юстиції України