



ФІНАНСОВИЙ ВІСНИК

всеукраїнська інформаційна
газета

№ 317 08.04.2016
ЧАСТИНА 3



Фінансова звітність емітентів та небанківських установ КРЕДИТНА СПІЛКА «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ»

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

Підприємство	Код за ЄДРПОУ	Код за КОАТУУ	Код за КОПФ	Код за КВЕД
Підприємство Кредитна спілка «Херсонський кредит»	33246475	6510700000	925	64.92
Територія ХЕРСОНСЬКА				
Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка				
Вид економічної діяльності інші види кредитування				
Середня кількість працівників - в				
Адреса, телефон вулиця П'юнерська, буд. 19, м. НОВА КАХОВКА, ХЕРСОНСЬКА обл., 74900	0503966717			
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 «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				IV

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код за ДКУД	І801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1000	3	4
первісна вартість	1001	8	8
накопичена амортизація	1002	8	8
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	55	24
первісна вартість	1011	374	95
знос	1012	319	71
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	179	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1176	59
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Удільні частки	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1410	83
II. Оборотні активи	1100	2	-
Запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Вексел одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1135	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	-	-
інші поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1155	2283	1072
гроші та їх еквіваленти	1160	-	250
готівка	1165	93	90
Рахунки в банках	1166	93	49
Витрати майбутніх періодів	1167	3	41
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
У тому числі в:	1181	-	-
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
Резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1185	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2381	1417
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3791	1500
Пасив			
Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
I. Власний капітал	1400	4	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Знески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	386	477
Резервний капітал	1420	557	(1215)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(-)	(-)
Неоплачений капітал	1430	(-)	(-)
Випучений капітал	1435	(-)	(-)
інші резерви	1439	947	(734)
Усього за розділом I	1500	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Пенсійні зобов'язання			

Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-	-
Шльові фінансування	1526	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:				
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Привілейний фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	5	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	4	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
інші поточні зобов'язання	1695	2840	2229	-
Усього за розділом III	1695	2844	2234	-
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	3791	1500	-

Керівник Дойчев Ігор Миколайович
Головний бухгалтер Лівядна Світлана Анатоліївна

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

Підприємство	Кредитна спілка «Херсонський кредит»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(найменування)		за ЄДРПОУ	2016 01 01 33246475

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3	4
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Завоєви:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
інші операційні доходи	2120	567	864
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	(449)	(258)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
інші операційні витрати	2180	(1700)	(129)
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	-	477
збиток	2195	(1582)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	-	-
інші доходи	2240	296	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(179)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
інші витрати	2270	(94)	(-)

Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	-	477
прибуток	2295	(1559)	(-)
збиток	2300	-	(4)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	-	473
прибуток	2355	(1559)	(-)
збиток	-	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2460, 2355 та 2460)	2465	(1559)	473

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12	23
Витрати на оплату праці	2505	189	142
Відрахування на соціальні заходи	2510	71	52
Амортизація	2515	22	41
Інші операційні витрати	2520	1855	129
Разом	2550	2149	387

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	3	4
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 Дойчев Ігор Миколайович
Головний бухгалтер Лівадна Світлана Анатоліївна

Підприємство	Кредитна спілка «Херсонський кредит»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		ва ЄДРПОУ	33246475		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2015 р.

Стаття	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
1	2	3	4
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	94	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040	-	-
Надходження від операційної оренди	-	-	-

Керівник Дойчев Ігор Миколайович
Головний бухгалтер Лівадна Світлана Анатоліївна

Підприємство	Кредитна спілка «Херсонський кредит»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		ва ЄДРПОУ	33246475		

Звіт про власний капітал

за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 4				Код за ДКУД		1801005		Всього
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000	2742	-	-	386	557	-	-	3685	
Коригування:	4005	(2738)	-	-	-	-	-	-	(2738)	
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4020	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4095	4	-	-	386	557	-	-	947	
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	(1559)	-	-	(1559)	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	(209)	-	-	(209)	
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	23	(23)	-	-	-	
Відрахування до резервного фонду	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	-	-	-	68	-	-	-	68	
Внески до капіталу	4250	-	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	
Викуп акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4285	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4290	-	-	-	-	19	-	-	19	
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4295	-	-	-	91	(1772)	-	-	(1681)	
Разом змін у капіталі	4300	4	-	-	477	(1215)	-	-	(734)	
Залишок на кінець року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Керівник Дойчев Ігор Миколайович
Головний бухгалтер Лівадна Світлана Анатоліївна

Примітки до річної фінансової звітності

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	33246475
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Херсонський кредит»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	3324010100
Місцезнаходження	74900, Херсонська область, м. Нова Каховка, вул. Понієрська, буд. 19
Дата внесення змін до установчих документів	16.04.2014 р.
Дата державної реєстрації	15.12.2004 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	17.03.2005 р.

Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1570	4842
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(77)	(87)
Праці	3105	(165)	(123)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(80)	(57)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(84)	(58)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(83)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату шльових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1660)	(3709)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-402	808
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	-	-
Надходження від реалізації:	-	-	-
фінансових інвестицій	3205	266	-
необоротних активів	3215	-	-
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	-	-
Інші надходження	3255	(250)	(-)
Витрачання на придбання:	-	-	-
фінансових інвестицій	3260	(7)	(5)
необоротних активів	3270	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3275	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3280	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3290	(-)	(-)
Інші платежі	3295	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3300	1887	1195
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3305	-	-
Надходження від:	-	-	-
власного капіталу	3310	-	-
Отримання позик	3315	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3320	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:	-	-	-
викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
фінансових інвестицій	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	(1500)	(2166)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	387	-971
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-6	-168
Залишок коштів на початок року	3405	96	264
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	90	86
Залишок коштів на кінець року	3415	90	86

Керівник Дойчев Ігор Миколайович
Головний бухгалтер Лівадна Світлана Анатоліївна

Підприємство	Кредитна спілка «Херсонський кредит»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		ва ЄДРПОУ	33246475		

Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14101506		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 668		
Кількість відокремлених підрозділів	Не має		
Ліцензії на здійснення діяльності	Свідоцтво		
Відсутні	-		
Кількість працівників станом на 31.12.2015 р.	6		
Голова правління	Дойчев Ігор Миколайович		
Головний бухгалтер	Лівадна Світлана Анатоліївна		
Банківські реквізити:			
№ р/д	МФО	Назва банку	Місто
2650135246901	322959	АБ «Єкспрес-Банк»	м. Одеса
26508052200320	352479	ПАТ КБ «Приватбанк»	м. Дніпропетровськ

Назва визначеного органу управління
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;

Органи управління кредитної спілки

Органи управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет та правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює керівництво її поточною діяльністю.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2015 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартів фінансової звітності та тлумаченнях.

Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 р. № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 р. № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 р. № 04/4-07/702.

Фінансова звітність кредитної спілки складена вперше із застосування міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), чинними протягом звітного періоду. Особливості складання фінансової звітності кредитної спілки за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (далі — МСФЗ 1). Для складання попередньої фінансової звітності за МСФЗ за 2015 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31.12.2015 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1. При складанні фінансової звітності за 2015 рік кредитна спілка відступила від деяких вимог МСФЗ. У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ кредитною спілкою прийнята дата 01.01.2015 року, фінансова звітність кредитної спілки за 2015 рік не може вважатися повним комплексом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Перша фінансова звітність кредитної спілки за МСФЗ у повному складі буде складена за 2016 рік. Різниця, яка виникає внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображено у складі нерозподіленого прибутку (збитку) та інших складових власного капіталу та примітці 4. Кредитна спілка розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка застосувала такі винятки:

- Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1: «...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфах 58 - 65 і К384 - К393 МСБО 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосовано виняток, передбачений п. Г19 МСФЗ 1: «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначати на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату...» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосовує виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 71 і 9, суб'єкт господарювання може застосувати вимоги в останньому реченні параграфів 65.4.8 і параграфів 65.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати цішу операції (суму договору) як справедливую вартість фінансового інструмента.

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка відступила від вимог МСФЗ відповідно до параграфу 17 МСБО 1, а саме відхилилась від вимоги МСБО 39 в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування страхового резерву, відповідно до Розпорядження № 7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження № 7).

- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективного ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективного ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

- Спілка складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2015 рік у складі:
 - Форма № 1 Баланс
 - Форма № 2 Звіт про фінансові результати
 - Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
 - Форма № 4 Звіт про власний капітал
 - Форма № 5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.
 - Звітність складається станом на 31.12.2015 року.
- Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів спілки, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

- Спілка складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та витрат.

- Кредитна спілка не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.
 - Спілка 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, Спілка здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриває інформацію по даному випадку.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата - за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

Звітний період - 2015 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності - гривня.

Одиниці виміру - тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що спілка є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3 Вклад суттєвих облікових політик та суджень.

Організація і методологія бухгалтерського обліку спілки здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику Кредитної Спілки «Херсонський кредит» № 1 від 05.01.2015 р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики:

Облікова політика Спілки - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Спілка при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Спілки.

- 1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням

принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, переважання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Спілкою у порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більш одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 1 000,00 грн.

6. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Спілкою у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог

7. Облік і визнання зобов'язань і резервів в Спілці здійснюється відповідно до МСФЗ 37 та згідно Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року.

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

3.1.1 Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові активи як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахування, але не випланих процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження № 7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитів, спілка в обліку класифікує ці фінансові активи за строками за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням № 7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження № 7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неоперених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження № 7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю і зліди виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Прийняття визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме: якщо кредитна спілка передає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

3.1.2 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.3 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання. В поточному 2015 році кредитною спілкою не залучалися внески (вклади) на депозитні рахунки, через відсутність ліцензії на проведення цього виду діяльності.

3.1.4 Забезпечення

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вбуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.1.5 Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективного ставки відсотка, яка дорівнює номінальній ставці. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одначасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.6 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівникам кредитної спілки. У кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.7 Виправлення сум попередніх періодів

У поданий фінансовій звітності виправлення сум попередніх періодів не проводились

3.1.8 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Кредитною спілкою у різних періодах, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати. Кредитна спілка не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

• МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2014 року); застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче опісані основні особливості нового стандарту, які стосуються діяльності кредитної спілки:

• Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

• Класифікація бі боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої

відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні активи не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

• Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає в тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

• МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення - модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю - у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

• Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів - Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Цими змінами МСБО роз'яснює, що використання основаних на доходах методів розрахунку амортизації активу є недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. На думку Правління кредитної спілки, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.

• Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою тривалу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34.

МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перекресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності».

3.1.9 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.
Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження № 7. На вимогу НПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:
Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту зацікавлених її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що дохідність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески.

Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг № 7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці примітки 8.

3.1.10 Пов'язані сторони
У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиту та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.1.11 Події після дати балансу
Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

3.1.12 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.
Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах більше 3-х місяців, викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

3.1.13 Управління ризиками.
Відповідно до політики з управління ризиками згідно наказу, затвердженого правлінням, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Аналіз фінансових активів за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

Ринковий ризик
Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик
Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Примітка 4 Вплив переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перераховані статті Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 01.01.2015 у відповідності до МСФЗ

Код рядка	На 01.01.2015 за ПСБО МСФЗ	На 01.01.2015 з впливом переходу на МСФЗ	Інші зміни	На 01.01.2015 за МСФЗ	Пояснення
1	2	3	4	5	6

II. Необоротні активи					
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		1176		1176
III. Оборотні активи					
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	384	(384)		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 075	(792)	2 283	
Усього БАЛАНС	1300	3 459	(1176)	2 283	
Усього БАЛАНС	1300	3 791		3 791	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	4	(4)		
Інші поточні зобов'язання	1690	98	2742	2 840	
Усього БАЛАНС	1900	102	2738	2 840	
Усього БАЛАНС	1900	3 791		3 791	

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у Балансі (Звіт про фінансовий стан)

5.1 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	2 036
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	1 211
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	231
Інша поточна дебіторська заборгованість	75
Разом	1 131

5.2 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)
Складові статті «Гроші та їх еквіваленти», відображені у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
Гроші	2
Поточні гроші в банку	49
Грошові кошти в дорозі	41
Еквіваленти грошових коштів	41
Разом	90

5.3 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)
Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

5.4 Резервний капітал (рядок 1415)
Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

5.5 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)
У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка враховує фінансовий результат методом нараховування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) протягом 2015 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

5.6 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)
Деталізація статті «Інші поточні зобов'язання» наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
Поточні зобов'язання за нарахованою платою (процентами) на пайові внески	176
Інша поточна кредиторська заборгованість	4
Разом	180

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)
Деталізація статті «Інші операційні доходи» наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	429
Інші операційні доходи	94
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	94
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	42
Інші доходи	2
Разом операційні доходи	567

6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати, фінансові витрати та інші витрати (рядки 2130, 2180, 2250, 2270)
Кредитна спілка визнає витрати методом нараховування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат «Адміністративні витрати», «Інші операційні витрати» та «Фінансові витрати» наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Адміністративні витрати	112
Матеріальні витрати	259
Витрати на виплати працівникам	22
Витрати на амортизацію	156
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	449
Разом Адміністративні витрати	1179
Інші операційні витрати	1 700
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	1 700
Разом інші операційні витрати	1 700
Фінансові витрати	84
Списання безнадійної заборгованості ВОКК «Сузір'я»	179
Інші витрати	84
Витрати на списання нарахованих але не сплачених процентів по кредитах	2 422
Разом витрати	2 422

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені) (рядок 3035)
В статті Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

Інші надходження (рядок 3095)
Деталізація статті «Інші надходження» наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Погашення основної суми боргу за кредитами	896
Сплачені проценти за кредитами	52
Інші надходження в резервний капітал	67
Відшкодування судових витрат	8
Інші надходження (за соціальним страхуванням, повернення підзвітних сум)	17
Разом інших надходжень	1 570

7.2 Надходження від реалізації необоротних активів (рядок 3205)
В статті «Надходження від реалізації необоротних активів» зазначено реалізацію автомобіля.

7.4 Надходження від власного капіталу (рядок 3300)
В статті «Надходження від власного капіталу» зазначено наступне:

Найменування показника	За звітний рік
Найменування показника	За звітний рік

Находження додаткових пайових внесків	1 886
Находження в резервний капітал	1 887
Разом інших надходжень	

7.5. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)
 В статті «Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)» кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

7.6. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)
 В статті «Витрачання на оплату: Праці» кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

7.7. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)
 В статті «Витрачання на оплату: Відрахувань на соціальні заходи» відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

7.8. Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115)
 В статті «Витрачання на оплату: Зобов'язань з податків і зборів» зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

7.9. Інші витрачання (рядок 3190)
 Деталізація статті «Інші витрачання» наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Надання споживчих кредитів членам спілки	1 524
Виплата процентів на пайові внески членам кредитної спілки	56
Витрати на відраджування та господарчі потреби	58
Сплата судового збору	18
Витрати на розрахунково-касове обслуговування, інші витрачання	4
Разом інших витрачань	1 660

7.10. Інші платежі (рядок 3390)
 В статті «Інші платежі» зазначаються суми повернення пайових внесків членам кредитної спілки.

Примітка 8. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал
 У звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визаного відповідно до МСФЗ.

По рядку 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики кредитної спілки у зв'язку з переходом на МСФЗ.

По графі 6:
 В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішеннями органів управління, зокрема, за рішеннями спостережної ради 23 тис. грн.

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

По графі 7:
 В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В рядку 4200 відображаються виплати процентів на пайові внески членів кредитної спілки.
 В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу.
 В рядку 4290 відображено інші зміни в прибутку за I квартал поточного року

Графи 4, 5, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності

2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 586%.
2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Для третьої групи режимів регулювання цей норматив не застосовується.
2.2.3. Розмір резервного капіталу	Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 19%.

Примітка 9. Пов'язані особи
 Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Також чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

АУДИТОРСЬКИЙ ВІСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності та річних звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ»

За фінансовий рік, що закінчується станом на 31 грудня 2015 року

м. Київ 03 березня 2016 року
 Учасником, керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ»
 Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору N 12/02/2016 від 12.02.2016 р., ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ» (далі за текстом – «Спілка»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надали разом – «передня фінансова звітність») та річних звітних даних (загальна інформація про кредитну спілку).

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом Спілки із використанням описаної у Примітках концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2015 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі зміни вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2015 року.

Аудиторську перевірку розпочато 12 лютого 2016 року та закінчено 03 березня 2016 року.

Основні відомості про аудиторів (аудиторську фірму):
 Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаса, 10
 Тел. 044-360-46-37.

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

Свідцтво 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.

Свідцтво 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 свідцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Спілку:
 Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ».
 Код ЄДРПОУ: 33246475.

Юридична адреса: 74900, Херсонська обл., місто Нова Каховка, вулиця Пionерська, будинок 19.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців при проведенні державної реєстрації: 15.12.2004, № 1 501 102 0000 000195.

Свідцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 668 від 17.03.2005 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:
 • 64.92 Інші види кредитування;

Чисельність працівників на звітну дату: - 6 чол
Відокремлені підрозділи (філії та відділення): - не має.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в Примітках. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами – в кредитній спілці відсутня заборгованість з пов'язаними сторонами

Примітка 10. Управління ризиками

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення в тис. грн.

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	80		921	1 093
Кредити, надані членам кредитної спілки		22	36	195
Проценти по кредитах			86	195
Разом грошовий потік	80	22	957	1 288
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки				
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки				
Усього потенційних майбутніх виплат				

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2015 р.

Ліквідна ліквідність
 Норматив ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Для третьої групи режимів регулювання цей норматив не застосовується

4.2.1. Короткострокова ліквідність
 Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до виступу будь-яких змін та доповнень до нього. Для третьої групи режимів регулювання цей норматив не застосовується

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунок нормативів якості активів

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з врахуванням сформованого резерву покриття втрат від непервернених позичок.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посиленнь кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентрацію на певному регіоні діяльності кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненними	Станом на 31 грудня 2015 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 1 644 тис. грн., в тому числі прострочених 31-90 днів 104 тис. грн., 91-180 днів 300 тис. грн., 181-365 днів 446 тис. грн. та більше 365 днів 794 тис. грн.

Розрахунок нормативів якості активів

3.1.1. Проблемні кредити до власних коштів (регулятивного капіталу)	Загальна сума заборгованості за простроченими, неперверненими, безнадійними та продовженими (прологованими) кредитами не має перевищувати 100 відсотків від суми регулятивного капіталу (власних коштів). Фактичне значення нормативу 680%.
3.1.2. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неперверненими, безнадійними та продовженими (прологованими) кредитами, не перекриті сформованим резервом забезпечення покриття втрат від непервернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше, ніж 12%. Фактичне значення нормативу 21% Сформований резерв забезпечення покриття втрат від непервернених позичок на всю суму прострочених, непервернених, безнадійних, продовжених (прологованих) кредитів.

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи
 Станом на 31.12.2015 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 11.02.2016 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.
 З 01.01.2016 по 11.02.2016 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління Дойчев І.М.
 Головний бухгалтер Лівданя С.А.

або помилки.
Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суждення аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виявляючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої 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, прийнятності 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 фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», «Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202 зі змінами в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. № 6314, 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 «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 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, розкриттів в обліку, а також оцінку 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.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки
 Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів, запасів та розрахунків з позичальниками та контрагентами в 2015 році, оскільки ця дата передувала нашому першому призначенню аудиторами Товариства. Через характер облікових записів підприємства ми не мали змоги підтвердити повноту розрахунків з позичальниками за допомогою інших аудиторських процедур.

Маються підстави для модифікації цього висновку внаслідок наявних судових суперечок щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами спілки.

В ході аудиторської перевірки, перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки. Встановлено невиконання нормативу якості активів – розрахункове значення 21% (не може перевищувати 12%).

Висновок: умовно-позитивна думка
 На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», попередня фінансова звітність станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в Примітках, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та

тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітки, які пояснюють імовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2015 р. та попередню фінансову звітність за 2015 рік під час складання балансу першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ», результати її операційної діяльності та рух грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ» може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

7.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки від 27.12.2005 р., №5202.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність були достовірними, повними, відповідали вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та особливостей переходу на звітуння за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та іншими нормативними актами щодо організації бухгалтерського обліку в Україні, встановлених облікової політиці Спілки (наказ № 1 від 05 січня 2015 року) та відповідають принципу послідовності з метою забезпечення єдиних (постійних) принципів, методів, процедур при відображенні поточних операцій в обліку та складанні звітності.

Показники в річних звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняльності фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 з змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 11 лютого 2016 року і підписана управлінським персоналом в особі Голови правління та головного бухгалтера. Датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ є 01 січня 2015 року. Спілка веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріально 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 оцінки, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, визначення і зміни резервів, вимірювання забезпечення.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Спілкою, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформація, зокрема, протоколи засідання загальних зборів членів Спілки, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудиторів щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Спілкою в 2014 році створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду фахівця внутрішнього аудитора за сумісництвом. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності спілки, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

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».

Висновок за наслідками складання річних звітних даних спілки

Діяльність Спілки здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 25.12.2003 р. № 177

та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 03.03.2011 р. № 122.

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Спілки, в перевірених річних звітних даних Спілки за 2015 рік, визначених «Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями:

- загальної інформації про кредитну спілку за 2015 рік (додаток 1);
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2015 рік (додаток 2) видано кредитів за 2015 рік – 1524 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців – 157 тис. грн., від 3-х до 12 місяців – 881 тис. грн. і понад 12 місяців – 486 тис. грн. Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки на 31.12.2015 року в сумі 3,8 тис. грн. включені до складу власного капіталу Спілки, додаткові пайові внески станом на 31.12.2015 р. в сумі 2 049 тис. грн. віднесені до складу пайового капіталу, а у фінансовій звітності – до складу поточних зобов'язань;
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3), в розділі II пасиву балансу відображено резервний капітал станом на 31.12.2015 р. в сумі 477 тис. грн., що становить 44 % власного капіталу. За звітний період відрахування проведені Спілкою до резервного капіталу в розмірі 23 тис. грн. Графік формування резервного капіталу витримується.
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4), визначених за касовим методом доходи – 1015 тис. грн., в т.ч. сума отриманих процентів за кредитами, наданими членами кредитної спілки – 582 тис. грн., значення фінансового результату (-1406) тис. грн. При цьому, згідно з вимогами Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201), операції щодо резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нарахованих проценти за користування кредитами не відображаються в складі звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки. Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2015 рік – 1700 тис. грн., резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок станом на 31.12.2015 року – 1211 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено у відповідності до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).
- Діяльність з розміщення коштів на депозитних рахунках Спілка не здійснює.
- розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5), сума необхідного резерву за простроченими та неповерненими кредитами – 1211 тис. грн., сума необхідного резерву за безнадійними кредитами – 0 тис. грн.
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) станом на дату складання звітних даних сума заборгованості за кредитами на 31.12.2015 р. – 2036 тис. грн., прострочена заборгованість по кредитах понад 3 місяці – 1540 тис. грн., списано за звітний період – 719 тис. грн.
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік (додаток 7) – залучених коштів від юридичних осіб не має.
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8) – видано кредитів за звітний період – 1524 тис. грн., сплачено за звітний період – 2777 тис. грн., станом на кінець звітного періоду – 2036 тис. грн.

Крім того, в ході аудиторської перевірки, перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки. Встановлено позитивні значення показника нормативу ліквідності активів – розрахункове значення 170,1% (нормативне значення не повинне бути менше 100%).

Також, встановлено невиконання нормативу якості активів – розрахункове значення 21% (не може перевищувати 12%).

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідностей. Підпис аудитора від імені аудиторської фірми

Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії А № 004127

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»

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

КОДИ	КОДИ	КОДИ	КОДИ
2016	01	01	01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Трейд Інвест»	за ЄДРПОУ	35734586	
Територія м. Київ, Леснянський р-н	за КОАТУУ	8036400000	
Організаційно-правова форма господарювання 240	за КОПФ		
Вид економічної діяльності посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	за КВЕД	66.12	
Середня кількість працівників* 4			
Адреса, телефон Україна, 02225, Київ, О.Бальзака, дом № 12, +38(044)456-67-66			
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 «v» у відповідній клітинці) за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код рядка	Код за ДКУД	1801001
Актив	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
I. Необоротні активи	1000	6	6
первісна вартість	1001	6	6
зменшена амортизація	1002	6	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	6	6
II. Оборотні активи	1100	-	-
Заласи	1101	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	34782	28627
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	2
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	35463	86480
Поточні фінансові інвестиції	1160	95922	104951
гроші та їх еквіваленти	1165	1170	2
Рахунки в банках	1167	1170	2
Витрати майбутніх періодів	1170	59709	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	227047	220062
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	227053	220068
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду

1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	1000	1000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1415	-	-
Резервний капітал	1420	21	8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	-	-
неоплачений капітал	1430	-	-
Вилучений капітал	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1021	1008
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1520	224670	167273
Довгострокові забезпечення	1525	-	-
Цільове фінансування	1530	-	-
Усього за розділом II	1595	224670	167273
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1610	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1615	223	46622
товари, роботи, послуги	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками з страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	5	-
Поточні забезпечення	1660	1	4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	1130	5161
Усього за розділом III	1695	1362	51787
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	227053	220068

Керівник Капусенко О.О.
Головний бухгалтер Капусенко О.О.

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Трейд Інвест»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ		35734586		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	144943	17921
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(142490)	(17674)
Валовий прибуток	2090	2453	247
збиток	2095	-	-
інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2466)	(229)
Витрати на збут	2150	-	-
інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	18

Збиток	2195	(13)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	-	18
прибуток	2295	(13)	-
Збиток	2300	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	-	18
прибуток	2355	(13)	-
Збиток	2360	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Расхожені курсові різниці	2410	-	-
Частина 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	(13)	18

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	99	64
Відрахування на соціальні заходи	2510	34	22
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	2333	143
Разом	2550	2466	229

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 Капусенко О.О.
Головний бухгалтер Капусенко О.О.

Підприємство (найменування)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Трейд Інвест»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2015 12 31	35734586

Підприємство (найменування)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Трейд Інвест»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2016 01 01	35734586

Звіт про власний капітал за 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1801005		Всього
							Неоплачений капітал	Вилучений капітал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1000	-	-	-	21	-	-	1021
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4095	1000	-	-	-	21	-	-	1021
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	(13)	-	-	(13)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4285	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4300	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4305	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4310	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4315	-	-	-	-	(13)	-	-	(13)
Залишок на кінець року	4300	1000	-	-	-	8	-	-	1008

Керівник Капусенко О.О.
Головний бухгалтер Капусенко О.О.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ» ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 12 МІСЯЦІВ 2015 РОКУ

1. ВСТУП. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ. Умови Здійснення Діяльності.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Трейд Інвест»» (далі – Товариство) здійснює діяльність на ринку цінних паперів.

Товариство засноване у 2008 році в Україні та є резидентом України. Свідцтво про державну рестрацію юридичної особи серія А00№753568 від 06.02.2008р. видане Деснянською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в ЄДР: 1 066 102 0000 005562. Позна назва Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Трейд Інвест», скорочена назва ТОВ «Фінансова компанія «Трейд Інвест». Код за ЄДРПОУ 35734586.

Товариство має наступні ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів:

- Дилерська діяльність – серія АЕ № 263134 строк дії 12.06.2013 р. – необмежений.
- Брокерська діяльність – серія АЕ № 263133 строк дії 12.06.2013 р. – необмежений.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Станом на 31 грудня 2015 року засновником Товариства є одна юридична особа (100%), середня кількість штатних працівників Товариства за 12 місяців 2015р становить 4 чоловік (4 – на основному місці роботи).

Юридична адреса Товариства: 02225, м. Київ, Деснянський р-н, вул. О.Бальзака, 12.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://fktreidinvest.uafin.net>

Адреса електронної пошти: lasynua2007@gmail.com

Інформація про дочірні та асоційовані компанії: немає.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. операційні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Метою діяльності є забезпечення суспільних та особистих потреб шляхом здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами та отримання прибутку. Товариство має право здійснювати брокерську та дилерську діяльність, надавати інформаційно-консультаційні послуги на ринку цінних паперів та інші види, передбачені діючим законодавством України.

1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.

Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за звітний період	1801004 За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	52987	85513
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Інші надходження	3095	-	58738
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(59032)	(41037)
Праці	3105	(79)	(45)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(40)	(22)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(16)	(43)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16)	(43)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(1021)	(58738)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7201	44366
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	28838	229649
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(22805)	(214591)
Інші платежі	3290	-	(58286)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	6033	(43198)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1168	1168
Залишок коштів на початок року	3405	1170	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2	1170

Керівник Капусенко О.О.
Головний бухгалтер Капусенко О.О.

безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому перумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою повнотністю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

1.2. Операційні середовища, безперервність діяльності та подальше функціонування.

У 2015 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. Гривня девальгувала щодо основних світових валют протягом року. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотно зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

Товариство є фінансовою установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2016 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2016 році Товариство спрямуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на **безперервній основі**.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

2. ОСНОВА ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто 01.01.2013р. є датою переходу. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2013р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з

Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та по іншим правилам і нормам, встановленими українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Звітним періодом для Товариства є календарний рік. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2015 року і охоплює період з 01 січня 2015 року до 31 грудня 2015 року.

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.). Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності («РМФСЗ»), та пояснені, опубліковані Міжнародним Комітетом з плумення фінансової звітності («МКФЗ»).

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка більше не вважається гіперінфляційною.

2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретації.

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2015 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.»

Дані поправки набувають чинності з 1 липня 2014р. дозволяється дострокове застосування і, на думку керівництва Товариства, не роблять істотного впливу на фінансову звітність. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють наступне: Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були агреговані подібним чином, і економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що агреговані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики. Інформація про звітні активи сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо збірка надається керівництву, що бере на себе операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається за зобов'язаннями сегмента.

Поправка до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи» Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38, що активи може переоцінюватися на підставі спостережуванних даних щодо його валової чи чистої балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою та балансовою вартістю активу.

Поправка до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовується вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами керуючої компанії, зобов'язана розкрити інформацію про витрати, понесені у зв'язку зі споживанням послуг з управління.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.»

Дані поправки набувають чинності з 1 липня 2014р. і, на думку керівництва Товариства, не роблять істотного впливу на фінансову звітність. Документ включає в себе наступні поправки: Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» роз'яснює як купувач повинен класифікувати умовне зобов'язання.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах», МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».

Набувають чинності з 1 січня 2014р., на думку керівництва Товариства, не роблять істотного впливу на фінансову звітність. Визначають інвестиційну організацію, розширюють перелік розкриттів про неї.

Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувалися на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.

«МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зроби́ть вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зроби́ть вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

«МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість діючих принципів облікової політики, які застосовувалися ними щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організація, що застосовує МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Застосування стандарту в цій редакції Товариством не планується.

«МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

«Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IFRS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті застосування в виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства, оскільки воно не використовує заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

«Щорічні удосконалення МСФЗ за період 2012-2014 рр.»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність» регулює облік операцій придбання часток у спільній діяльності, Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства» - регулюють продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованими чи спільними підприємствами та виключення при підготовці консолідованої звітності, МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - регулюють передавання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - регулюють перенесення активу з категорії. Дані поправки набувають чинності з 1 січня 2016р. причому дозволяється дострокове застосування. Застосування поправок в цій редакції Товариством планується з 01 січня 2016 року.

В даний час керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та плумення, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

3 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики.

Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Занаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

- ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та власники мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашенічасно.

Викладені далі положення облікової політики послідовно застосовувалися у періоді, поданому у цій фінансовій звітності.

Функціональна валюта та іноземна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відображає економічну сутність подій та умов, що стосуються Товариства. Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземній валюті. При первинному визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в звітті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, денонімовані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загальом у Звітті про прибуток та збитки (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» грошові кошти та їх еквіваленти оцінюються за ринковою ціною оцінки.

Специфічна діяльність

Броkersька діяльність – укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів (зокрема договорів комісії, доручення) щодо цінних паперів від свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи.

Торговець цінними паперами може виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такого торговця, отримуючи за це винагороду, що визначається договором торговця цінними паперами з клієнтом.

Дилерська діяльність – укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів від свого імені і за свій рахунок з метою переробки, крім випадків, передбачених законом.

Торговець цінними паперами веде облік цінних паперів, грошових коштів окремо для кожного клієнта та окремо від цінних паперів, грошових коштів та майна, що перебувають у власності торговця цінними паперами, відповідно до вимог, установлених Національною комісією з цінних паперів та фінансового ринку за погодженням з Міністерством фінансів України, а у випадках, установлених законодавством, – також з Національним банком України.

На грошові кошти та цінні папери клієнтів, що передаються торговцям цінними паперами в управління, не може бути звернене стягнення за зобов'язаннями торговця цінними паперами, що не пов'язані із здійсненням ним функцій управителя.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» при первісному визнанні фінансові активи оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі фінансових інструментів тощо). Під час первісного визнання фінансових активів Товариство присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандарти операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Товариство стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передаються передана активів у строки, встановлені законодавством або прийнятні на ринку.

У відповідності з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство не визнає в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності цінні папери, передані за договорами на брокерське обслуговування клієнтів. Дані активи обліковуються Товариством на позабалансових рахунках.

Інші фінансові активи обліковуються у відповідності МСБО 32 та 39 та з метою складання фінансової звітності класифікуються за категоріями:

- Утримуються для торгівлі
 - Утримуються для погашення
 - Утримуються для продажу
 - Інвестиції в асоційовані компанії
 - Інвестиції в дочірні підприємства
- При цьому застосовуються такі стандарти:
- а) як інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (IAS 28)
 - б) як інвестиції в дочірнє підприємство (IFRS 3)
 - в) за амортизовану собівартістю (IFRS 9)

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» інвестиції для торгівлі обліковуються по справедливій вартості з віднесенням її зміни на прибуток чи збиток. Інвестиції, що мають фінансовий строк погашення та утримуються до погашення обліковуються по амортизованій собівартості. Інвестиції що не мають фінансового строку погашення, обліковуються по собівартості. Інвестиції що утримуються для продажу обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на власний капітал. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються по дольовому методу.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого салдо у звітті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згорання або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Товариство має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звітті про фінансовий стан та передаються до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятій практиці. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі кредитів клієнтам. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефєктивного відсотка або розраховується при закритті «репо» операцій в залежності від умов договору.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентом, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і

відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

МСБО 16 «Основні засоби»

Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпортні мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Первісна оцінка витрат з демонтажу і вивозу основного засобу і відновлення зайнятої території – ці зобов'язання оцінюються Товариством в рамках придбання активу або як результат діяльності протягом певного періоду часу.

Вартість замінних компонентів основних засобів, які визнаються окремо, капіталізується, а балансова вартість замінених компонентів списується. Інші подальші витрати капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигід від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіт про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіт про фінансові результати.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами:

- група 1 – земельні ділянки;
- група 3 – будівлі, споруди, передавальні пристрої;
- група 4 – машини та обладнання, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та або програм, які визнаються нематеріальним активом), сервери, інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперервного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, факси, радіостанції, обладнання зв'язку, вартість яких перевищує 2 500,00 гривень (з 01.09.2015р. - 6 000,00 грн);
- група 5 – транспортні засоби (в т.ч.: автомашини, причепи, трактори та інше);
- група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- група 9 – інші основні засоби;
- група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи.

Для визнання основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, визначення терміну їх корисного використання, визначення єдиних методологічних засад облікової політики необоротних активів і застосування методів оцінки та нарахування зносу створено технічну експертну комісію в складі керівників виробничих служб (відділів) Товариства.

Амортизація. Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується за використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. При введенні в експлуатацію встановлюються індивідуальні терміни корисного використання для окремих основних засобів виходячи з дієного стану таких об'єктів (будівлі та споруди 20-50 років, машини та устаткування 10-15 років, інструменти, прилади та інші основні засоби 4-8 років).

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

- зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;
- при капіталізації витрат (або при частковому списанні) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Протягом 12 місяців 2015 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювалися. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат (капіталізацій), пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, добування, дообладнання, реконструкція, заміна деталей тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта та продовжують термін його корисного використання.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування, які не відповідають визначенням вище критеріям капіталізації, а також на підтримання об'єкта в робочому стані, включаються в звіт про сукупний дохід за період, до якого вони відносяться.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від звичайної діяльності.

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються за МСФЗ 5.

МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.

Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Невізансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 38. Нематеріальні активи придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року. Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується за використанням прямолінійного методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правостановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо.

МСБО 2 «Запаси»

Облік та відображення в фінансовій звітності запасів відбувається у відповідності з МСБО 2. Запаси обліковуються по однорідним групам:
-Канцелярські та офісні матеріали
-інше

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. Товариство застосовує метод ФІФО оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво. Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій з двох оцінок: собівартість або чистої вартості реалізації. Чиста вартість реалізації – це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням витрат на продаж. Чиста вартість реалізації визнається індивідуально для кожного найменування продукції з врахуванням маркетингової політики Товариства.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, що пред'являються покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як **поточна** (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як **довгострокова** (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (виникає за реалізованим протягом звичайної господарської діяльності товари та послуги) та неторгова (інша) дебіторська заборгованість. Первинне визнання дебіторської заборгованості відбувається по справедливій вартості переданих активів.

В фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється враховуючи представлених знижки, повернення товарів та безнадійної заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості на Товаристві створюється **резерв сумнівних боргів**. Оціночні коефіцієнти визначаються за використанням інформації попередніх звітних періодів та враховують фактори наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе вилучити дебіторську заборгованість. Резерв створюється з використанням методу індивідуальної класифікації дебіторів.

Для визначення величини резерву аналізується заборгованість споживачів з терміном непогашення понад 12 місяців. Довгострокова дебіторська заборгованість (крім відстроченого податку на прибуток) обліковується в залежності від її виду за амортизаційною або дисконтною вартістю.

МСБО 18 «Виручка»

Визнання доходів

Дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування :

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена
- ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення. Для оцінки ступеню завершеності операції використовуються метод огляду виконаної роботи. Дохід від реалізації цінних паперів (які для Товариства є товаром) визнається тоді, коли фактично відбувся перехід від продавця до покупця значних ризиків, вигід та контроль над активами (право власності передано) та дохід відповідає всім критеріям визнання. У відповідності з МСБО 18, МСБО32 та МСБО39.
- Особливий вимог визнання доходу від реалізації товарів відповідно з політикою Товариства не визначено. В разі надання Товариством послуг по виконанню робіт, обумовлених контрактом, протягом узгодженого періоду, доходи визнаються у тому звітному періоді, в якому надані послуги.

Визнання витрат

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

МСБО 23 «Витрати на позики»

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням заїмів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіт про фінансові результати або капіталізуються в залежності від цільового призначення.

МСБО 17 «Оренда»

Оренда класифікується як фінансова, якщо за умовами оренди передаються в основному всі вигоди та ризики, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання відповідно до МСБО 17 «Оренда». Всі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Активи, що утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Товариства за найменшою із вартостей або за справедливою вартістю або дисконтною вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді з розподіленням на довгострокову та короткострокову заборгованість.

Витрати за операційною орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Облік та визнання зобов'язань та резервів Товариства відбувається відповідно до МСБО 37. Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податків на прибуток) відображаються в залежності від виду або по амортизаційній або по дисконтній вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг.

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

Товариство визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство може сформувати резервний фонд на покриття передбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічно відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ним розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або вилучаючі з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибувть ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена.

Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих активів.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Товариством економічних вигід.

Політика управління ризиками.

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно оцінює структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Основні категорії фінансових інструментів – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є торгова кредиторська заборгованість, заборгованість по залученим грошовим коштам клієнтів по брокерським договорам, інші довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за довгостроковою зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як грошові кошти та їх еквіваленти, торгово дебіторську заборгованість.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є **ринковий ризик**, **кредитний ризик** та **ризик ліквідності**.

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства.

Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю. Суми подляють за вирахуванням резерву на покриття збитків від сумнівної заборгованості, який розраховується керівництвом Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових ціл. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки(виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство визнає вимогу процес детального б'юджетування та організування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунок власних засобів, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в складі власних засобів. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбаченого розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що ділять станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті утворення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди. Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на даних або по суті введених у дію законодах станом на звітну дату. Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній

для покриття тимчасових різниць, неприйнятних витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує будь-якої ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

МСБО 19 «Виплати працівникам»

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як поточні у відповідності з МСБО 19. В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Пенсійного фонду України та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відлуктам. Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО 8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відлукток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (навіть чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 7) Відстрочений податковий звіт визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбуватиметься більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.
- 11) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. МСБО 16 «Основні засоби» МСБО 38 «Нематеріальні активи»

За 12 місяців 2015 року Товариство не придбало основних засобів та нематеріальних активів. Товариство використовує модель оцінки – собівартість. Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 2015 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалося, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилися. Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином, тис.грн.:

	Машини та устаткування	Інструменти, прилади, інвентар	Нематеріальні активи	Всього
Станом на 01 січня 2015 року	-	-	6	6
Находження	-	-	-	-
Введення в експлуатацію	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2015 року	-	-	6	6

Аналогічний період минулого року

	Машини та устаткування	Інструменти, прилади, інвентар	Нематеріальні активи	Всього
Станом на 01 січня 2014 року	-	-	6	6
Находження	-	-	-	-
Введення в експлуатацію	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2014 року	-	-	6	6

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Активи, класифікованих як утримувані для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2015 року не було. Основних засобів, переданих у заставу, або з забезпечення зобов'язань, у т. ч. третіх осіб, немає. Згідно до Наказу б/н від 10.10.2015 року на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-ХІV а також наказу про облік політику ТОВ «Фінансова компанія «Трейд Інвест» була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 01 листопада 2015

року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестачі ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

5.2. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

	01.01.2015	31.12.2015
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Всього	-	-
Аналогічний період минулого року		
	01.01.2014	31.12.2014
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Всього	-	-

5.3. МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року Товариство не має довгострокових активів, призначених для продажу (груп вибуття) та не має діяльності, що припиняється або вже припинена.

5.4. Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2015 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

	01.01.2015	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	34782	28627
за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	35463	86480

Аналогічний період минулого року

	01.01.2014	31.12.2014
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	101 814	34782
за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	49918	35463

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з заборгованості покупців цінних паперів (дилерська діяльність) за цінні папери.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає заборгованість по виданій безпроцентній поворотній фінансовій допомозі.

Дебіторська заборгованість не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що короткострокова та погашається протягом року.

Для визначення величини резерву сумнівних боргів була проаналізована заборгованість споживачів з терміном непогашення понад 12 місяців. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості у 2015 році не створювався, так як оцінка погашення заборгованості є високою. Оцінка заборгованості для створення резерву визначалася на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів.

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають, тис.грн.:

	01.01.2015	31.12.2015
Поточні рахунки в банку, гривні	1170	2
Валютні рахунки	-	-
Разом грошові кошти та їх еквіваленти	1170	2
Аналогічний період минулого року		
	01.01.2014	31.12.2014
Поточні рахунки в банку, гривні	2	1170
Валютні рахунки	-	-
Разом грошові кошти та їх еквіваленти	2	1170

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

5.6. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

По даній статті Звіту про фінансовий стан Товариства обліковуються торгові цінні папери, що були класифіковані як:

«такі, що утримуються для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням на прибуток чи збиток» відповідно до МСБО 32 та 39 станом на 31.12.2015 року так як є ринковими та відносно їх є інформація про їх справедливу вартість. Справедлива вартість – це сума грошових коштів, на яку фінансовий інструмент може бути обмінаний в ході поточних операцій (вданими підтвердження ринковому ліквідації) між зацікавленими сторонами і яка найкращим чином може бути підтверджена ринковими котировками. На звітну дату проводиться аналіз котировань цінних паперів на підставі даних про біржові торги, крім тих паперів які не мають котировань. Цінні папери, що не мають котировань, та справедливу вартість яких неможливо визначити іншими альтернативними способами обліковуються по справедливості придбання. При цьому вони щорічно аналізуються на наявність ознак знецінення, і при необхідності їх вартість коригується через прибуток та збиток.

Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2015 року, тис.грн.:

	01.01.2014	31.12.2014	31.12.2015
Векселі прості безпроцентні	9942	5311	8552
Акції ПАТ	106	14770	3887
Акції ПАТ ЗНКІФ	7218	14053	6000
Інвестиційні сертифікати	-	-	-
ЗПНДІВФ	3074	61788	86532

Фінансових активів, утримуваних для погашення, для продажу Товариство станом на 31 грудня 2015 року не має.

Всі цінні папери перебувають в біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж, торгівля по ним не зупинена (крім акцій ПАТ «Пересувна механізована колона №20» та акцій ПАТ ЗНКІФ «Прем-єр Естейт Інвестмент», по емітентам не проводиться процедура ліквідації, обмежені операції у системі депозитарного обліку по ним не встановлено).

5.7. Витрати майбутніх періодів.

До витрат майбутніх періодів відносяться витрати, здійснені за попередні періоди та 12 місяців 2015 року, які підлягають віднесенню на витрати в майбутніх звітних періодах. Таких витрат станом на 31.12.2015р. не обліковуються.

Порівняльна інформація: станом на 31.12.2014р. витрати майбутніх періодів склали – 59709 тис. грн., станом на 01.01.2014 р. – 54939 тис.грн.

5.8. Капітал.

Статутний капітал.

Станом на 31.12.2015 року статутний капітал становив 1 000 тис.грн. і складався з внеску засновника ПП «СК Продторг 2006» виключно грошовими коштами у розмірі 100%. Статутний капітал сплачений засновником у повному обсязі. Протягом 12 місяців 2015 року зміни статутного капіталу не відбувалися. Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді 12 місяців 2015р. дивіденди не об'являлися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

За результатами 12 місяців 2015 року нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2015р. складає 8 тис. грн. Станом на 01.01.2014р. нерозподілений прибуток склав 3 тис. грн., станом на 31.12.2015р. нерозподілений прибуток був 21 тис. грн.

Резервний капітал, капіталу у дооцінках, додаткового капіталу станом на 31.12.2015 року не має.

5.9. Довгострокові зобов'язання та Поточні зобов'язання, тис. грн.

	01.01.2015	31.12.2015
Векселі видані	224 670	167273
Аналогічний період минулого року		
	01.01.2014	31.12.2014
Векселі видані	224 670	224 670

Поточні зобов'язання

	01.01.2015	31.12.2015
Заборгованість перед бюджетом	1	-
Заборгованість по заробітній платі	2	-
Заборгованість по страхуванню	-	-
Аванси за отримані цінні папери	1	4
Поточні забезпечення	-	-
Кредиторська заборгованість товари, роботи, послуги	223	46622
Інші поточні зобов'язання	1130	5161

Податки до сплати включали наступні види податків

	01.01.2015	31.12.2015
Податок з доходів фізичних осіб	1	1
Податок на прибуток	1	1
Аналогічний період минулого року		
	01.01.2014	31.12.2014
Заборгованість перед бюджетом	33	4
Заборгованість по заробітній платі	-	1
Заборгованість по страхуванню	-	2
Аванси за отримані цінні папери	-	1
Поточні забезпечення	23	1
Кредиторська заборгованість товари, роботи, послуги	60	223
Інші поточні зобов'язання	300	1130
Податки до сплати включали наступні види податків		
	01.01.2014	31.12.2014
Податок з доходів фізичних осіб	1	1
Податок на прибуток	2	1
Акцизний збір	35	-

5.10.МСБО 18 «Виручка» (Доходи)

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нараховання), витрати – також за методом нараховання, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 18 «Дохід». Зокрема, доходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов: покупцеві передані суттєві ризики і винагороді, пов'язані з власністю; у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами); суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією; та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається. Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Склад доходів прийнятий аналогічним складу відповідних доходів за П(С)БО 15 «Дохід», оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу доходів.

За 12 місяців 2015 року 99% доходу від реалізації складає дохід від реалізації поточних фінансових інвестицій та 1% – брокерські (комісійні) винагороди.

До собівартості наданих послуг були включені витрати на прями витрати на оплату праці, нараховання на заробітну плату, амортизація ОЗ безпосередньо пов'язаних та витрати пов'язані з наданням послуг.

	12 місяців 2015 року, тис. грн.	12 місяців 2014 року, тис. грн.
Чистий дохід від реалізації цінних паперів	144907	17835
Дохід від комісійних винагород	-	14
Дохід від консультаційних послуг	36	72
Всього	144943	17921
Собівартість реалізованих цінних паперів	42470	17604
Собівартість наданих послуг	20	70
Інші доходи	-	-
Інші фінансові доходи	-	-

5.11. Адміністративні витрати.

	12 місяців 2015 року, тис. грн.	12 місяців 2014 року, тис. грн.
Заробітна плата	99	58
Нараховання на фонд заробітної плати	94	21
Разом витрати на персонал	133	79
Амортизація	4	4
Витрати за операційною орендою офісу	4	4
Офісні витрати	-	14
Витрати на навчання	-	14
Вартість послуг	2119	101
Податки коли податку на прибуток	39	31
Інші витрати (РКО, інш.)	10	31
Разом інші операційні витрати	2333	150
Матеріальні витрати	-	-
РАЗОМ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	2466	229

Товариством було понесено інші операційні витрати, які складаються з витрат пов'язаних зі сплатою різного виду послуг: зв'язку, зберігача цінних паперів професійних консультантів, оренди, та інших. Збільшення даного виду витрат в порівнянні з минулим періодом пов'язане зі зростанням вартості витрат Товариства та зростанням об'єму виконаних операцій.

МСБО 17-«Оренда»

Товариством укладено договір операційної оренди офісного приміщення за ПП «Вікос плюс». Строки використання орендних основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Прийняти в оперативну оренду активи на підставі договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну оренду. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (супульний дохід) за період з використанням прямолинійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

МСБО 23-«Витрати на позики»

Станом на 01.01.2015р. та 31.12.2015 року Товариство мало короткострокову поворотну безпроцентну допомогу. Капіталізованих кредитів, замів, позик та інш. не було. Поворотна фінансова допомога не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що вся допомога короткострокова та повертається протягом року.

МСБО 12-«Податки на прибуток».

Початна ставка податку на прибуток у 2015 році складала 18% Товариство за 2015 рік мало дохід за даними бухгалтерського обліку більше 20 млн. грн. та буде в податковому обліку застосовувати різниці, які коригуватимуть фінансовий результат. У 2015 році в Товариства не виникли ВПА (відстрочені податкові активи) чи ВПЗ (відстрочені податкові зобов'язання) так як тимчасові різниці, які виникли в попередніх роках у зв'язку з тим, що бухгалтерська база (БА) та податкова база (ПБ), які раніше відрізнялися на суму дооцінки/знижки поточних фінансових інвестицій до справедливої вартості, у 2015 році зрівнялися. Інших розбіжностей між БА та ПБ пов'язаних з встановленням різних строків експлуатації основних засобів, переоцінок, резервів та інш. не було.

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нараховання на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретація керівництвом Товариства законодавства застосованого до операцій та діяльності Товариства може бути оспоржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть займати більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевіряти податкових розрахунки. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активу та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оспоржені податковими органами і призвести до нараховання податків, штрафів, до змін наявних податкових збитків чи прибутків, за однією керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

5.12.Умовні активи та зобов'язання МСБО 37-«Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи-Судові справи»

– в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2015 році не являлося об'єктом судових справ, розглядає, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2015 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є сумнівні в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності на фондовому ринку зокрема та і господарській діяльності в цілому. Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства. НКЦПФР України встановлюючи **пруденційні нормативи**, що використовуються для визначення та оцінки ризиків діяльності з торгівлі цінними паперами, використовує такі показники:

- мінімальний розмір регулятивного капіталу
- норматив адекватності регулятивного капіталу
- коефіцієнт фінансового левелериджу
- коефіцієнт абсолютної ліквідності

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих її видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких **елементів**:

- відділ управління ризиками (структурний підрозділ)
- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. ТОВ «Фінансова компанія «Трейд Інвест» **істотним** для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності**.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку належать такі їх види:

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

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства

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

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в товаристві у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазначивши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліни

- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій

-встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику IT

- використання надійних технічних, програмних, IT систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та примічень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- передержання порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

Управління капіталом

Капітал Товариства складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення **аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування**. Протягом 12 місяців 2015 року **не було змін** у підході Товариства до управління капіталом.

Загальний фінансовий ризику (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

- контроль за фінансовим станом товариства, якості активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ринкового

- диверсифікація портфелю фінансових інструментів, чутливих до змін відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями
- хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок

Валютний ризик

Товариство **не було** схильне до валютного ризику станом на 31 грудня 2015 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства **може** бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки, коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти. базовим активом яких є такі цінні папери для Товариства на кінець звітного періоду та протягом 2015 року **були** досить **суттєві**.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська заборгованість**. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику. Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними факторами, керівництво Товариства вважає, що **резерв** на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості. У 2015 році резерв на покриття сумнівної заборгованості не створювався так як заборгованість, строком погашення більше 3 місяців на Товаристві не було. Товариство також не має заборгованості строком більше 3 років. Грошові кошти розміщені в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику кредитного

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства
- диверсифікація структури дебіторської заборгованості
- аналіз платоспроможності контрагентів
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику

Аналіз концентрації кредитного ризику за найбільшими контрагентами проведено.

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансування активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків

	На 31.12.2014			На 31.12.2015		
	менше 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 5 років	менше 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 5 років
Фінансові активи, тис.грн.	-	-	-	-	-	-
Поточні рахунки в банку	1170	-	-	2	-	-
Гривні	-	-	-	-	-	-
Долари США	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	34782	-	-	28627	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	35463	-	-	86480	-	-
Фінансові зобов'язання, тис.грн.	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в дилерській діяльності	223	-	-	46622	-	-
Векселя видані	224670	-	-	167273	-	-
Кредити	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1130	-	-	5161	-	-

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очуканий термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2015 року немає.

Довгострокові зобов'язання за векселями виданими простими, безпроцентними станом на 31.12.2015 року складають 167 273 тис.грн.

5.13.Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19-«Виплати працівникам»

За 12 місяців 2015 року Товариство не мало ніяких інших видів резервів крім резерву відпусток, що складає станом на 31.12.2015 року 4 тис. грн. (на 01.01.2014р. 1 тис. грн., на 31.12.2014р. 23 тис. грн.).

Співробітникам Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсії. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відраховування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2015 року Товариство не мало зобов'язань за додатковим пенсійним виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості у 2015 році не створювався, так як оцінка погашення заборгованості є високою. Оцінка заборгованості для створення резерву визначалася на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами суми й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться додатковий ресурс, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

5.14.Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за двома методами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизаційні необоротних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відраховування на соціальні заходи та інші витрати.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»

Станом на 31 грудня 2015р.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»

§ 1 ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ» є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в банках, печатку.

Повне найменування товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»
Скорочене найменування	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»
Код за ЄДРПОУ	35734586
Код за КВЕД	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Основний вид діяльності	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію	Десянянська районна у м. Києві державна адміністрація
Дата реєстрації	06.02.2008р.
Юридична адреса товариства	02225, м. Київ, Десянянський р-н, вул. О.Бальзака,12
Фактичне місцезнаходження товариства	02225, м. Київ, Десянянський р-н, вул. О.Бальзака,12
Телефон	8(044) 456-67-66
Головний посадовий особі на товаристві:	
Директор товариства:	Капусенко О.О.
Головний бухгалтер:	Посада не перебічена штатним розкладом пр. №30/0033607/49 в ПУАТ «ФІДБОАНК», м. Київ, МФО 300175 в українських гривнях
Поточний рахунок	

§ 2 ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2015 р. в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ» здійснено ПП «Аудиторською фірмою «АУДИТ-ОПТИМ» на основі Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих згідно рішення Аудиторської палати України від 18.04.2003 N 122/2 (v22_2230-03) «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості Національних стандартів аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ» (далі – Товариство), що включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015р.;
- Звіт про власний капітал за 2015р.;
- Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2015р.

Перевірку проведено з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан Товариства, а також фінансові результати його діяльності відповідно Міжнародним стандартам фінансової звітності та вимогам нормативно-правових актів регулюючого органу.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2015р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності з урахуванням діючих роз'яснень МФУ, Державної служби статистики України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Облікова політика Товариства в період, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та рестрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності (надані – МСФЗ). Облікова політика Товариства розкриває основні, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з ПСБО та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить -7201 тис. грн. (видаток). Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить 6033 тис. грн. (дохід). Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний період є видаток грошових коштів в сумі -1168 тис. грн. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

6.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2015 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Відповідна інформація за 2014 рік перерахована. Змін в обліковій політиці не було.

7.МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному сегменті. Товариство здійснювало посередницьку діяльність за договорами по цінних паперах та надавало послуги на фондовому ринку. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

8.МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

Наведені нижче фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Навність контролю
ПП «СК Протторг 2006»	Засновник з пакетом 100%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсотків статутного капіталу
Капусенко Олена Олександрівна	Директор, засновник	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства
Капусенко Костянтин Олександрович	Близький родич директора	можливість здійснювати значний вплив на управління та/або діяльність Товариства

За 12 місяців 2015 року Товариство мало такі операції з пов'язаними сторонами:

Пов'язана сторона	Вид розрахунків	12 місяців 2015р., тис.грн.
Капусенко К.О.	Поворотна безпроцентна фінансова допомога	10814,5 з неї повернуто 1299,1
ПП СК «Протторг 2006»	Поворотна безпроцентна фінансова допомога	172,9 повернуто 2352,4

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах.

Протягом звітного періоду керівництву Товариства (директору) та близькому родичу директора нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати за 2015 рік директору та близькому родичу директора Товариства складає по 15 тис.грн. Заборгованості на кінець звітного періоду по заробітній платі немає. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

9.МСБО 10 «ПОДІЛ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництву Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Керуючий події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Товариство вважає суттєвою інформацією про те, що 26 січня 2016 року експертно-апеляційна рада Державної регуляторної служби постановила відмінити рішення НКЦПФРУ про анулювання ліцензії біржам ПФТС та Українській біржі на організацію торгівлі на фондовому ринку України (для довідки 6 жовтня 2015 року НКЦПФРУ прийняла рішення анулювати ліцензію фондової біржі ПФТС та 17 листопада 2015 року – Українській біржі).

Таким чином виникнення системного ризику, що несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи було невизначеним. Після звітної дати не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності Товариства.

10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства 29 січня 2016р. відповідно до Протоколу зборів засновників від 29.01.2016р. без можливості внесення змін у звітність.

Директор Капусенко О.О.
Аудитор Трушкевич Т.М.

оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ» складається на основі припущення, що товариство проводить її, і проводить операції в доступному для огляду майбутньому. Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі прийняття нових, або зміни діючих стандартів, переглядає і доповнює свою облікову політику належним чином.

Метою аудиторської перевірки є підтвердження достовірності фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015р. Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено з урахуванням вимог «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 19.12.2006р. №1528.

§ 3 ВІДПОВІДАЛЬНІСТІ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ДОСТОВІРНЕ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за який внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідальними особами за ведення та результати бухгалтерського і податкового обліку та звітності за період, що перевірявся, був директор – Капусенко О.О.

§ 4 ВІДПОВІДАЛЬНІСТІ АУДИТОРА ЗА НАДАННЯ ВИСНОВКУ (ЗВІТУ) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Нашим обов'язком є надання висновку стосовно фінансового стану та зазначеної фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України у якості Національних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувалися норм професійної етики та спланували і провели аудиторську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих помилок.

Аудит заплановано і проведено в відповідності з МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності», 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведення аудиту», МСА 330 «Діл аудитора у відповідності на оціненні ризики», 560 «Подальші події», 570 «Безперервність», для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторський висновок наданий згідно вимогам МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи із інших питань у звіті незалежного аудитора», з урахуванням «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку», затвердженого рішенням ДКЦПФРУ від 19.12.2006р. №1528.

При проведенні аудиту фінансової звітності Товариства аудиторами були розроблені аудиторські процедури, які дозволили здійснити оцінку ризиків суттєвих викривлень даних фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Зайнявши оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і належними для складання аудиторського висновку про стан фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ».

§ 5 ДУМКА АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підстава для висловлення умовно - позитивної думки

Обставини, що призвели до модифікації думки – незгода з управлінським персоналом
Нами встановлено, що баланс (Звіт про фінансовий стан) не містить даних про відстрочені податкові активи або зобов'язання Товариства.

За розрахунками аудиторів відстрочені податкові активи (ВПА) на 31.12.2015р. мають становити **2 тис. грн.** Товариство повинно було відобразити нараховану суму ВПА у складі необоротних активів у Звіті про фінансовий стан за 2015р., а також у цьому Звіті збільшити залишок нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2015р. На суму нарахованого ВПА необхідно дохід від податку на прибуток у Звіті про сукупний дохід за 2015р. в обсязі **2 тис. грн.**, а також зменшити на цю суму обсяг чистого збитку.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні обмеження є суттєвими, проте не являються всеохоплюючими для фінансової звітності **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»**.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»**, крім обставин викладених вище, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2015 р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р.

Стан бухгалтерського обліку у Товаристві задовільний. Облік ведеться за допомогою узагальнення в регістрах бухгалтерського обліку методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності Товариства. В періоді, що перевіряється, Товариство здійснювало бухгалтерський облік у відповідності з Інструкцією про застосування «Плану рахунків обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженою наказом Мініфін України від 30.11.1999 року за №291(зі змінами та доповненнями).

Надана інформація у цілому дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів Товариства станом на 31 грудня 2015 року.

За період 2015р. облік проводився з дотриманням принципів та методів ведення бухгалтерського обліку та з дотриманням нормативно-правових актів законодавства України.

Ми підтверджуємо те, що за винятком обмежень, які зазначені в параграфі Підстава для висловлення умовно - позитивної думки, фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ТРЕЙД ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015р. та не суперечить нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні і не містить суттєвих перекручень.

§ 6 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ВИДАМИ АКТИВІВ

Бухгалтерський облік ведеться безперервно з дня реєстрації Товариства.

Основні засади ведення обліку викладені в наказі про облікову політику № 1 від 03.01.2013р. У 2013 році товариство затвердило новий наказ про облікову політику у зв'язку з переходом на МСФЗ. Використані на товаристві принципи бухгалтерського обліку, обумовлені в наказі про облікову політику, відповідають концептуальній основі фінансової звітності, передбаченій національним Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облік необоротних активів та майна Товариства

Станом на 31.12.2015р. необоротні активи Товариства складають **6,0 тис.грн.** та характеризуються нематеріальними активами у вигляді капіталізації витрат на придбання безстрокових ліцензій. Нематеріальні активи обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Облік коштів і розрахунків

Згідно даних обліку і виписок банку залишок коштів Товариства на 31.12.2015р. у касі – відсутній; на поточних рахунках у банках – **2,0 тис.грн.**; Усього грошові кошти Товариства станом на 31.12.2015р. склали **2,0 тис.грн.**, що відповідає ряд.1165 балансу на 31.12.2015р.

Наявність і стан дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2015р. загальна дебіторська заборгованість становить **115109,0 тис.грн.** та складається з:

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 28 627,0 тис.грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками: - з бюджетом 2,0 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість 86 480,0 тис.грн.

У зв'язку з відсутністю дебіторської заборгованості покуців за товари, роботи, послуги з терміном непогашення понад 12 місяців - резерв сумнівних боргів не створювався. Дебіторська заборгованість врахована в балансі за справедливою вартістю, у відповідності до вимог МСФЗ.

На підставі інформації отриманої у Товариства під час проведення аудиторських процедур, аудитор висловлює судження про те, що дані про дебіторську заборгованість Товариства, наведені у фінансовій звітності, є достовірними.

Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2015р. поточні фінансові інвестиції складають **104 951,0 тис. грн.** та характеризуються, як торгові цінні папери, складаються з акцій, інвестиційних сертифікатів, векселів отриманих та класифікованих як такі, що утримуються для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням на прибуток чи збиток.

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

§ 7 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2015р. довгострокові зобов'язання складають **167 273,0 тис.грн.**, вартість поточних зобов'язань та забезпечень складає **51 787,0 тис.грн.** та характеризуються наступними показниками:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 46 622,0 тис.грн.
Поточні забезпечення 4,0 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання 5 161,0 тис.грн.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Товариства. Зобов'язання Товариства є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

За даними аудиторської перевірки, прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, не сплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у т.ч. на ринку цінних паперів у Товариства за 2015р відсутні.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

§ 8 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2015р. власний капітал **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»** становить **1 008,0 тис.грн.**, та складається з:

Зареєстрованого капіталу 1 000,0 тис.грн.
Нерозподіленого прибутку 8,0 тис. грн.

Структура та призначення власного капіталу **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»**, визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

§ 9 ВІДПОВІДНІСТЬ ВАРТОСТІ ЧИСТИХ АКТИВІВ

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

➢ загальна вартість активів Товариства на 31.12.2015р. становить **220 068,0 тис.грн.**,
➢ загальна вартість зобов'язань Товариства становить **219 060,0 тис. грн.**

Усього чисті активи на 31.12.2015р. - **1 008,0 тис.грн.**, в свою чергу сума статутного капіталу - 1 000,0 тис. грн.

Згідно п.4.ст.144 Цивільного кодексу України (N 435-IV від 16 січня 2003 року), якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів.

Таким чином, вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015р. є більшою за розмір його Статутного капіталу на 31.12.2015р., що відповідає вимогам ст. 144 ЦКУ.

§ 10 ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Статут **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»** розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства. Станом на 31.12.2015р. учасниками Товариства є:

Приватне підприємство «СК Продторг 2006» - резидент України, яке володіє часткою загальною вартістю

1 000 000,00 (Один мільйон грн. 00коп.), що складає 100% статутного капіталу товариства.

Станом на 31.12.2015р. статутний капітал сплачено повністю, що підтверджується наступними банківськими виписками:

➢ Виписка з ВАТ СКБ «Дністер» від 04.02.08р. р/р №26506005645 про внесення коштів у розмірі 300 000,00грн.

➢ Виписка з АТ «Ерсте Банк» від 08.12.2010р. р/р№ 2650502242 про внесення коштів у розмірі 700 000,00грн.

Таким чином, статутний капітал **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»** сформовано та сплачено повністю у встановлені терміни виключно грошовими коштами на загальну суму 1 000 000,00 (Один мільйон грн.00коп.).

§ 11 ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЛІКВІДНОСТІ

Показники платоспроможності і фінансової стійкості

Джерелом аналізу показників фінансового стану аудитором були обрані наступні документи: баланс станом на 31.12.2015р.; дані оперативного обліку.

№ п/п	Назва коефіцієнту та формула розрахунку	Розрахункове значення на 31.12.2015р.	Орієнтовне позитивне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) Ф.1(р.1195/р.1695)	4,24	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності Ф.1(р.1160+р.1165)/р.1695	2,02	0,25-0,50
3.	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) Ф.1(р.1495/р.1300)	0	Більше 1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) Ф.1(р.1495/Ф.1.р.1695)	0,02	Більше 0,5

➢ Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) = 4,24

Коефіцієнт загальної ліквідності відображує платоспроможність Товариства щодо сплати поточних зобов'язань за рахунок всіх оборотних активів. Коефіцієнт покриття на кінець періоду більше за оптимальне значення (>1,5-2,5). Станом на 31.12.2015р. Товариство має в своєму розпорядженні достатню кількість оборотних активів.

➢ Коефіцієнт абсолютної ліквідності = 0,49

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на ту частину зобов'язань Товариства, яка може бути погашена негайно тільки за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт відповідає нормативу (>0,2-0,25).

➢ Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) = 0

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність. Станом на 31.12.2015 р. Показник не відповідає оптимальному значенню. Товариство залежне від зовнішніх джерел фінансування.

➢ Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) = 0,02

Коефіцієнт фінансової стійкості показує співвідношення власних і залучених засобів, вкладених в діяльність підприємства. Характеризує здатність Товариства залучати зовнішні джерела фінансування. Станом на 31.12.2015р. Товариство має заборгованість з поточних зобов'язань, але частка власних коштів що покриває зобов'язання не відповідає нормативу. Товариство характеризується як фінансово не стійке, з низьким рівнем платоспроможності.

На підставі проведеного аналізу показників ліквідності, фінансовий стан **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»** на 31.12.2015 р. враховуючи специфіку діяльності товариства можна характеризувати як задовільний.

У 2015 р. Товариство здійснювало діяльність торгівця цінними паперами (брокерську та дилерську діяльність).

Відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 25.12.2012 № 1900 зі змінами і доповненнями Товариством розраховуються обов'язкові до виконання пруденційні нормативи. Згідно даної звітності, станом на 31.12.2015р. Товариством виконувалися вимоги щодо дотримання нормативних значень показників пруденційних нормативів.

§ 12 ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією(МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»)

Аудитором ознайомилися з іншою інформацією, оскільки існує можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, які є не всеохоплюючими між первісною аудитором фінансовою звітністю та іншою інформацією, та не ставлять під сумнів достовірність перевіреної аудитором фінансової звітності Товариства.

Стан корпоративного управління товариства

Корпоративне управління **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»** здійснюється, на нашу думку, за правилами та процедурами прийнятих рішень щодо діяльності товариства з обмеженою відповідальністю, а розподіл прав та обов'язків між органами управління та учасниками стосовно управління відбувається відповідно до Статуту. Аудитор не отримав повного розуміння основних заходів, які Товариство використовувало для моніторингу внутрішнього контролю за фінансовою звітністю, включаючи ті, що стосуються доречних для аудиту заходів контролю, а також те, як товариство ініціює заходи з виправлення недоліків в своїх заходах. (МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища»).Товариством запроваджена система внутрішнього аудиту (контролю), назване Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) від 09.11.2012р. та Положення про внутрішній контроль торговця цінними паперами від 19.09.2012р. проводяться внутрішні перевірки, про результати яких складаються відповідні акти.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності(МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»)

Отримані достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятних дій у відповідь. Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати.

Припущення про безперервність господарської діяльності Товариства, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжує свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудитора, а також на даних бухгалтерського обліку товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)

Повне найменування: **ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»**
Код ЄДРПОУ: 21613474

Місцезнаходження юридичної особи: м. Київ, вул. Червонопрапорна, 6.34, корп. 4
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1,
телефон: (044)425-74-99

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944

Свідчення про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.

Свідчення про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідчення до 31.12.2019р.

Свідчення про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер 0001, строк дії свідчення до 30.07.2020 року.

Свідчення 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, серія та номер свідчення П 000345, строк дії свідчення з 28.01.2016р. по 30.07.2020р.

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий Трушкевич Т.М. від 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	Цюговір № 2 від 28.01.2016р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	28.01.2016р. – 11.02.2016р.

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» _____ Трушкевич Т.М.

Директор **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»** _____ Калусенко О.О.

«11» лютого 2016р.

ПТ «ЛОМБАРД «ОНКОЛЬ» Б.М.КІТ І КОМПАНІЯ»

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

Підприємство ПТ «Ломбард «Онколь» Б.М.Кіт і Компанія»	за ЄДРПОУ	2016 01 01
Територія ЛЬВІВСЬКА	за КОАТУУ	36312152
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство	за КОПФ	4610137500
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	260
Середня кількість працівників - 14		64.92
Адреса, телефон вулиця Джерельна, буд. 21, м. Львів, Львівська обл., 79007	2338680	
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 «у» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності		IV

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	І801001
Актив	1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000			
первісна вартість	1001			
накопичена амортизація	1002			
Незавершені капітальні інвестиції	1005		20	
Основні засоби	1010	33	113	
первісна вартість	1011	80	176	
знос	1012	47	63	
інвестиційна нерухомість	1015			
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016			
знос інвестиційної нерухомості	1017			
Довгострокові біологічні активи	1020			
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021			
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
інші необоротні активи	1090		8	
Усього за розділом I	1095	33	141	
II. Оборотні активи	1100			
Запаси	1101	7	9	
Виробничі запаси	1101	7	9	
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130			
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	651	1135	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
гроші та їх еквіваленти	1165	123	167	
готівка	1166	108	167	
Рахунки в банках	1167	15		
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1181			
Резервах довгострокових зобов'язань	1182			
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183			
Резервах незароблених премій	1184			
інших страхових резервах	1185			
інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	781	1311	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	814	1452	
Пасив	1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	800	1300	
Зарєстрований (пайовий) капітал	1401			
Внески до незарєстрованого статутного капіталу	1405			
Капітал у дооцінках	1410			
Додатковий капітал	1411			
Емісійний дохід	1412			
Накопичені курсові різниці	1415		5	
Резервний капітал	1420		90	
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(46)	(25)	
неоплачений капітал	1430			
випущений капітал	1435			
інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	767	1370	
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	1525			
Цільове фінансування	1526			
Благодійна допомога	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	1546			
Усього за розділом II	1595			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600			
Короткострокові кредити банків	1605			
Векселі видані	1610			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1615	23	49	
довгостроковими зобов'язаннями	1620	8	18	
товари, роботи, послуги	1621	1	18	
розрахунками з бюджетом	1625	1	2	
у тому числі з податку на прибуток	1626	1	2	
розрахунками з страхування	1630	3	5	
розрахунками з оплати праці	1635			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640			

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	12	8
Усього за розділом III	1695	47	82
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	814	1452

Керівник Вінніков Андрій Сергійович
Головний бухгалтер Артиш Ірина Вікторівна

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

Підприємство	ПТ «Ломбард «Онколь» Б.М.Кіт і Компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01
(найменування)		за ЄДРПОУ	36312152

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	1	2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1502	734
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий прибуток	2090	1502	734
Збиток (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
інші операційні доходи	2120		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130		(633)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
інші операційні витрати	2180	(5)	(6)
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	100	95
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200		
інші фінансові доходи	2220		
інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2250	(-)	(-)
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: прибуток	2290	100	95
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(18)	(8)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	82	87
збиток	2355	(-)	(-)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
II. СУКУПНИЙ ДОХІД	1	2	3
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Зменшення курсової різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
інший сукупний дохід	2445		
інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	82	87

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ	1	2	3
Матеріальні витрати	2500	8	4
Витрати на оплату праці	2505	307	218
Відрахування на соціальні заходи	2510	108	76
Амортизація	2515	16	12
інші операційні витрати	2520	862	330
Разом	2550	1402	639

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ	1	2	3
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 Вінніков Андрій Сергійович
Головний бухгалтер Артиш Ірина Вікторівна

Підприємство	ПТ «Ломбард «Онколь» Б.М.Кіт і Компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01
(найменування)		за ЄДРПОУ	36312152

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2015 р.			
Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД За звітний період	1801004 За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9712	4836
Інші надходження	3095	1704	775
Витрачання на оплату:	3100	(1062)	(346)
Товарів (робіт, послуг)	3105	(257)	(193)
Праці	3110	(118)	(84)
Відрахувань з податків і зборів	3115	(50)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(42)	(20)
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	(10086)	(-)
Інші витрачання	3190	(197)	(5251)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-354	-288
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200		
Фінансових інвестицій			

необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:	3215	-	-
відсотків	3220	-	-
дивідендів	3225	-	-
Надходження від деривативів	3230	-	-
Надходження від погашення позик	3235	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3250	-	-
Інші надходження	3255	(-)	(-)
Витрачання на придбання:	3260	(123)	(-)
Фінансових інвестицій	3270	(-)	(-)
необоротних активів	3275	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3280	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3290	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3295	-123	(-)
Інші платежі	3300	521	250
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3305	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3310		
Власного капіталу	3315		
Отримання позик	3320		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3330		
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 неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3380	(-)	(-)
Інші платежі	3385	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	44	-38
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	123	161
Залишок коштів на початок року	3410		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	167	123
Залишок коштів на кінець року	3420		

Керівник Вінніков Андрій Сергійович
Головний бухгалтер Артиш Ірина Вікторівна

Підприємство	ПТ «Ломбард «Онколь» Б.М.Кіт і Компанія» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ	01	01
			36312152		

Звіт про власний капітал
за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у допоміжках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1801005		Всього
							Неоплачений капітал	Вилучений капітал	
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	800	-	-	-	12	(46)	-	767
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4095	800	-	-	1	12	(46)	-	767
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	82	82	-	82
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущадка) необоротних активів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущадка) фінансових інструментів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4115	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
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	4230	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240	500	-	-	-	-	(500)	-	-
Внески до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4250	-	-	-	-	-	521	-	521
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	500	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4299	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	500	-	-	4	78	21	-	603
Залишок на кінець року	4300	1300	-	-	5	90	(25)	-	1370

Керівник Вінніков Андрій Сергійович
Головний бухгалтер Артиш Ірина Вікторівна

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«Ломбард Онколь» Б.М.Кіт і Компанія»
ЄДРПОУ 36312152
ПРИМІТКА ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2015 РІК

ПРИМІТКА 1. «ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО»

Повне товариство «Ломбард Онколь» Б.М.Кіт і Компанія» (ПТ «Ломбард Онколь» Б.М.Кіт і Компанія») є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад сьоміриною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере у 2009 році.

Основним видом діяльності товариства є:
- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
Супутні види діяльності:
- оцінка заставленого майна;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави;
- реалізація заставленого майна, на яке звернено стягнення внаслідок неповернення кредитів.
На сьогодні діяльність ПТ «Ломбард Онколь» Б.М.Кіт і Компанія» характеризується наступними показниками: чистий дохід від реалізації складає близько 1 502 тис. грн., середньоблікова чисельність працюючих – 14 чоловік. Підприємство щорічно сплачує понад 163 тис. грн. податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів різних рівнів.

ПРИМІТКА 2. Операційне середовище.

Протягом 2015 року в Україні відбувалися політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.
Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалої законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямки і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

ПРИМІТКА 3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа
На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Підприємства станом на 31.12.2015 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Підприємства реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

ПРИМІТКА 4. «ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА»

Основні принципи облікової політики підприємства на 2015 рік затверджені наказом № 010113 від 01.01.2013 року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснюється згідно з обліковою політикою підприємства на 2015 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу про облікову політику підприємство визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та зв'язки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства прибутокуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахований в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості

активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, переоцінка активів до їх справедливої вартості, амортизація необоротних активів тощо.

ПРИМІТКА 5. «ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ»

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та плумаченнях, розроблених Комітетом з плумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

ПРИМІТКА 6. «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прями витрати на оплату праці, прями матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діє на протязі 2015 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання(експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визначенні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2015 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та термінів корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшує майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Малоцінні матеріальні активи амортизуються 100% при введенні в експлуатацію. До складу малоцінних нематеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 2500 грн., з 01.09.2015р. - 6000 грн.

Основних засоби та інші необоротні матеріальні активи класифікуються наступним чином:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації (знос) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будівлі та споруди: 20–50 років;
- транспортні засоби: 7–28 років;
- машини та обладнання: 4–20 років;
- інструменти, прилади та інвентар: 4–10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якщо стан та строк експлуатації активу відповідає строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо підприємство має намір використовувати актив до кінця фінансового строку його експлуатації.

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені.

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2015 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Інші необоротні матеріальні активи	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
1	Залишок на початок року: первісна вартість	6	26	0	32	16
	Знос	0	20	0	22	5
2	Надійшло за рік	0	96	0	0	0
3	Вибуло за рік: первісна вартість	0	0	0	0	0
	Знос	0	0	0	0	0
4	Нараховано амортизації за рік	0	7	0	8	1
5	Залишок на кінець року: первісна вартість	6	122	0	32	16
	Знос	0	27	0	30	6

ПРИМІТКА 7. «ЗАПАСИ»

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);
- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);
- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари).

Не визнаються виробничими запасами сировина та матеріали, отримані в переробку як давальницька сировина, а також товари, отримані по договорах комісії. Вони обліковуються на позабалансових рахунках.

На підприємстві застосовується періодична система обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однакове призначення і однакові умови використання, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього обліку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартість або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2015 рік
1	Інші матеріали	0	0
2	Малоцінні та швидкозношувані предмети	0	8
	Разом	0	8

ПРИМІТКА 8. «ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ»

Дебіторська заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівеною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її повненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості, пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів. Нарухування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повнення боржником або по якій закінчився строк позивної давності. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги з активів здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Інформація про дебіторську заборгованість:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2015 рік
1	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	651	1135
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	651	1135
	Разом	651	1135

ПРИМІТКА 9. «ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ»

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та залишки по рахунках до запитання, короткострокові і високоліквідні інвестиції з терміном погашення не більше трьох місяців, а також банківські овердрафти.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2015 рік
1	Каса	108	167
2	Поточний рахунок у банку	123	14
	Разом	231	181

ПРИМІТКА 10. «ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ»

Інформація про власний капітал:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2015 рік
1	Статутний капітал	800	1300
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	80
3	Неоплачений капітал	(46)	(25)
4	Резервний капітал	1	5
	Разом	767	1370

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Статутний капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України. У відповідності до Установчих документів Товариства, станом на 31.12.2015 року статутний капітал становить 1 300 000 грн. (Один мільйон триста тисяч гривень 00 коп.).

ПРИМІТКА 11. «ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Простроченої заборгованості за позиками банків на звітну дату немає. Нарухування та сплата податків і зборів проводилися у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2015 рік
1	Інші довгострокові зобов'язання	0	0
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23	49
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	8	18
4	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	1	2
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	1	8
6	Інші поточні зобов'язання	12	8
	Разом	47	82

ПРИМІТКА 12. «ДОХОДИ І ВИТРАТИ»

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлею) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Моментом визнання витрат майбутніх періодів є момент їх виникнення, коли відбувається невідповідність періоду виникнення зазначених витрат та періоду, в якому вони будуть використані з метою отримання доходів. Витрати майбутніх періодів враховуються в сумі фактичних витрат. Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

Інформація про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2015 рік
Доходи			
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	734	1502
2	Інші операційні доходи	0	0
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:	0	0
4	отримані відсотки	0	0
5	Інші доходи	0	0
Витрати			
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0	0
2	Адміністративні витрати	623	1397
3	Витрати на збут	0	0
4	Інші операційні витрати	0	0
5	Фінансові витрати	8	0
6	Інші витрати	8	18

Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:

№ з/п	Показник	2014 рік	2015 рік
1	Матеріальні затрати	3	9
2	Витрати на оплату праці	218	307
3	Відрахування на соціальні заходи	76	108
4	Амортизація	17	16
5	Інші операційні витрати	1330	862
	Разом	639	1402

ПРИМІТКА 13. «ЦІЛИ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ»

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому;
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов'язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов'язань.

ПРИМІТКА 14. «УМОВНІ АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

У фінансовій звітності Товариства за 2015 рік не було підстав визнавати умовні активи зобов'язання.

ПРИМІТКА 15. «ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2015 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

ПРИМІТКА 16. «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

- Кредитний ризик. Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

- Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.
- Ризик ліквідності. Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

ПРИМІТКА 17. «ПОДІЙ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що на Товариства в період між датою звітності – 31.12.2015 р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було.

ПРИМІТКА 18. «ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Ця фінансова звітність була затверджена керівництвом Повне товариство «Ломбард Онкль» Б.М. Кіт і Компанія 26 січня 2016 року.

Керівник
Головний бухгалтер

Вінніков А.С.
Артіш І.В.

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність та спеціальну звітність
Повного товариства «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Адресат

Збори учасників Повного товариства «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія», Керівництво.
Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія», що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Основні відомості про аудитора

Найменування: Найменування: Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Західдаудит» (код ЄДРПОУ 33539238).
Місцезнаходження: 46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua
Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня

2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0243 згідно Рішення Аудиторської палати України № 249/5 від 26.04.2012 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацфінансової служби від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Прізвище, ім'я, по-батькові	Салюк Богдан Євгенійович
Сертифікат аудитора:	004506
номер	А
серія	26/01/2001
дата видачі	26/01/2001
термін дії до	26/01/2020
Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ»:	
реєстраційний номер	АФУ-126/13
дата видачі	13/12/2013

Основні відомості про ломбард:

Повна назва	Повне товариство «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія»
код за ЄДРПОУ	36312152
Місце знаходження за КОАТУУ	4610137500
Телефон (факс)	Львівська область, Львів, Шевченківський район 0322338680
Види діяльності за КВЕД	64.92
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	Інші види кредитування
серія	А01
номер	207030
дата	26 травня 2009 року
орган	Виконавчий комітет Львівської міської ради
Дата внесення змін до установчих документів	13 грудня 2012 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	05 січня 2010 року
номер рішення	10
реєстраційний номер	15102449
серія свідоцтва	ІІІ
номер свідоцтва	455
код фінансової установи	15
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
чисельність працівників	14
Банківська установа (основний поточний рахунок)	2650901005535 в ПАТ «ОКСІ БАНК», МФО 325990
Кількість відокремлених підрозділів	12

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 35ФП від 02 грудня 2015 року.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та спеціальної звітності Повного товариства «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія», що включають:

- фінансова звітність Повного товариства «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія», складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та чинного законодавства за 2015 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
- спеціальна звітність ломбарду, складена відповідно до Розпорядження № 2740 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2015 рік у складі:
 - Загальна інформація про ломбард (Додаток №1);
 - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток №2);
 - Звіт про діяльність ломбарду (Додаток №3);
 - Аудитором визначена прийнятність концептуальної основи фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності. Фінансова звітність підготовлена управлінським персоналом відповідно до конкретної концептуальної основи фінансової звітності і яка охоплює Міжнародні стандарти фінансової звітності та правові вимоги, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 - XIV.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності та спеціальної звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової та спеціальної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова та спеціальна звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та спеціальної звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової та спеціальної 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 загального подання фінансової та спеціальної звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

Аудиторська думка (висновок) щодо фінансової звітності ломбарду

На нашу думку, фінансова звітність Повного товариства «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо спеціальної звітності ломбарду

Аудитори звертають увагу на арифметичну розбіжність між звітними даними спеціальної звітності, яка додається до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, в сумі 21,6 тисяч гривень. При звірянні даних Звіту про склад активів і пасивів ломбарду і Звіту про діяльність ломбарду встановлено розбіжність між сумою нерозподіленого прибутку на кінець періоду (рядок 100 додатку 2), яка становить 90,0 тисяч гривень, та різницею між сумою нерозподіленого прибутку на початок періоду доходами і витратами звітного періоду (рядки 080 та 090 додатку 3), яка становить 111,6 тисяч гривень. Враховуючи те, що зазначена невідповідність є не суттєвою для підприємства, та не має значного впливу на показники фінансової звітності і в цілому не перекручують загальний фінансовий стан підприємства.

Аудиторська думка (висновок) щодо спеціальної звітності ломбарду (умовно-позитивний)

На нашу думку, спеціальна звітність Повного товариства «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Розпорядження № 2740 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України.

Дата аудиторського висновку

21 березня 2016 року.

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Директор ПП «Аудиторська фірма «Західдаудит».

Аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Салюк Б.Є.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «OPTIMAL»

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

		КОДИ	
		2016	01 01
Підприємство Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «OPTIMAL»	за ЄДРПОУ	38013482	
Територія м. Київ	за КОАТУУ	6036600000	
Організаційно-правова форма господарювання акціонерне товариство	за КОПФГ	230	
Вид економічної діяльності Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	за КВЕД	64.30	
Середня кількість працівників *			
Адреса, телефон Україна, 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 118/2, 0442215274			
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 відповідних клітинках) за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			IV

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код за ДКУД		1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Немобільні активи	1000	15519	11964
первісна вартість	1001	24471	24471
накопичена амортизація	1002	8952	12507
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	9442	9420
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гуаранті	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065		
інші немобільні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	24961	21384

II. Оборотні активи	1100	68083	41043
Запаси	1101		
Виробничі запаси	1102		
Незавершене виробництво	1103		
Готова продукція	1104	68083	41043
Товари	1105		
Поточні біологічні активи	1110		
Цепозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами	1135		56
з бюджетом	1136		56
з тому числі з податку на прибуток	1140	13857	11985
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	10001	81733
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	736	26939
Поточні фінансові інвестиції	1165	4088	1381
роші та їх еквіваленти	1170		
отримані	1175	4088	1381
Рахунки в банках	1180		
Витрати майбутніх періодів	1190	8142	7934
Частка перестраховика у страхових резервах	1195	104907	121071
Інші оборотні активи	1200		
Усього за розділом II	1205	129868	142455
III. Немобільні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300		
Баланс	1305		
Пасив	1400		
На початок звітного періоду	1405		
На кінець звітного періоду	1410		
I. Власний капітал	1400	500000	500000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405		
Капітал у дооцінках	1410	216677	216677
Додатковий капітал	1411		
ЄМІСІЙНИЙ ДОХІД	1412		
Накопичені курсові різниці	1413		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	223739	840906
Неоплачений капітал	1425	493136	493136
Вилучений капітал	1430	(375616)	(468725)
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	71664	95722
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	1525		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1530		
Цільове фінансування	1535		
Благодійна допомога	1540		
Інші резерви	1545		
Страхові резерви	1550		

Інвестиційні контракти	1535		
Привізовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом ІІ	1595		
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600		
Короткострокові кредити банків	1605		
Векселі видані	1610		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1615	125	145
товарів, робіт, послуг	1620	322	209
розрахунками з бюджетом	1621	67	
у тому числі з податку на прибуток	1625		
розрахунками з страхування	1630		
розрахунками з оплати праці	1635	44555	34666
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		
Поточні забезпечення	1665		
Доходи майбутніх періодів	1670		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	13200	11713
Інші поточні зобов'язання	1695	58204	46733
Усього за розділом ІІІ	1700		
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	129868	142455

Керівник Гончаренко С. О.
Головний бухгалтер Гончаренко С. О.

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

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ОПТИМАЛ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	38013482		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	163180	104622
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Совітовість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(25919)	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий прибуток	2090	137261	104622
Збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(4359)	(3671)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(1)	()
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	132901	100951
Збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	5020	4771
Інші доходи	2240	24000	41966
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(43387)	(49161)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	118512	98499
Збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		67
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	118512	98432
Збиток	2355	()	()

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		31387
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		31387
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		31387
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	118512	129819

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500		

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ОПТИМАЛ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	38013482		

Звіт про власний капітал
за 2015 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	500000	4	216677	6	223739	-493136	-375616	71664
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики	4010								
Виправлення помилок	4090								
Інші зміни	4095	500000		216677		223739	-493136	-375616	71664
Скоригований залишок на початок року	4100					118512			118512
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110								
Інший сукупний дохід за звітний період	4111								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								

Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510		
Амортизація	2515	3554	3500
Інші операційні витрати	2520	806	171
Разом	2550	4360	3671

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	118456	697047
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	118456	697047
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1000,47275	141,212859391
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1000,47275	141,212859391
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник Гончаренко С. О.
Головний бухгалтер Гончаренко С. О.

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ОПТИМАЛ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	38013482		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	38734	4500
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		2
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	10660	35424
Надходження від повернення авансів	3020	76440	32086
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	129190	103952
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату: Товарів, робіт, послуг	3100	(1776)	(12131)
Праці	3105	()	()
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10)	(97)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7788)	(604)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(123)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(7564)	(577)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(101)	(27)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	(24487)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(26017)	(117241)
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	(23)	(25)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	219410	21379
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	29500	58665
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих: відсотків	3215	2164	231
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		1910
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(147176)	()
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	(13496)	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-129008	60806
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		36658
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(93109)	(116716)
Погашення позик	3350	()	()
оплату 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	93109	-80058
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2707	2127
Залишок коштів на початок року	3405	4088	1961
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1381	4088

Керівник Гончаренко С. О.
Головний бухгалтер Гончаренко С. О.

Дооцінка (уцінка) 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	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								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:	4260								
Викуп акцій (часток)	4260							-93109	-93109
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								-1345
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300	500000		216677		117167	340906	-493136	-93109
									24058
									85722

Керівник Гончаренко С. О.
Головний бухгалтер Гончаренко С. О.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Публічного акціонерного товариства «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ»
За 2015 рік

1. Загальні відомості
2. Принципи підготовки звітності
3. Основні принципи облікової політики
4. Оренда
5. Необоротні активи, фінансові активи та грошові кошти
6. Дебіторська заборгованість
7. Капітал
8. Інформація про операції з пов'язаними особами
9. Кредиторська заборгованість та зобов'язання
10. Адміністративні витрати та витрати на збут
11. Інший сукупний дохід
12. Інші операційні та фінансові витрати
13. Прибутки та збитки
14. Умовні зобов'язання
15. Політика управління ризиками
16. Пояснення про наслідки переходу з П(С)БО на МСФЗ
17. Події після звітної дати

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» (далі – Компанія) за рік що закінчився 31 грудня 2015 року підготовлена керівництвом Компанії.

Компанія є Публічним акціонерним товариством, створеним 24 січня 2012 року.

Види діяльності компанії : трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Офіс Компанії знаходиться в Україні у м. Києві , вул. Фрунзе, будинок 118/2

Акціонери

Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрованими акціонерами Компанії є юридична компанія , які володіє акціями:

Акціонери	Резиденство	Відсоток участі голосуючих акцій, %
Компанія «АЙ-СІ РІАЛ ІММОБІЛІЄН ФАНД ПІМІТЕД»	Не резидент	0,0132

2. ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Дата переходу Компанії на МСФЗ - 01 січня 2012 року.

Основні складання звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»).

Компанія в 2015 році вела бухгалтерський облік відповідно МСФЗ.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України (гривні), яка є грошовою одиницею України, функціональною валютою Компанії і валютою представлення звітності. Функціональна валюта визначалася як валюта основного економічного середовища, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

Застосування нових стандартів і інтерпретацій

Компанія застосувала наступні нові і змінені міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та інтерпретації Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і Комітету з інтерпретаціями міжнародних стандартів фінансової звітності СМСФО (КІМСФЗ) для цілей підготовки цієї річної фінансової звітності.

МСФЗ, які обов'язкові для застосування вперше за рік, що закінчився 31.12.2015 року

Товариство застосовує наступні нові або переглянуті стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретації Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КІМСФЗ»), які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 01 січня 2015 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів:

1. Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» дата випуску - листопад 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р.. Поправка, що розяснює облік внесків в плани, що зобов'язали працівників або треті сторони робити внески для покриття витрат на виплату винагород
2. Щорічні вдосконалення 2010-2012 дата випуску - грудень 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р.
3. Щорічні вдосконалення 2011-2013 дата випуску - грудень 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р.

Стандарти, які були завершені, але ще не вступили в силу:

Наступні стандарти та поправки до існуючих стандартів, які відносяться до фінансової звітності Товариства, але які не набрали чинності для фінансових періодів, що починаються з 01 січня 2013 року або після цієї дати, та які Товариство не застосувало достроково:

МСФЗ 14 «Рахунки відстрочених тарифних регулювань» дата випуску - січень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Цей стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкритих рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ

У частині розкриття встановлено вимогу про розкриття інформації про характер регулювання тарифів, в результаті яких були визнані відкладені рахунки, а також про ризики, пов'язані з регулюванням тарифів.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компоненти: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, якраз на суму відложеного компонента.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» дата випуску - липень 2014 р., застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Стандарт змінює класифікацію та оцінку фінансових активів. Класифікація фінансових активів залежить від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки – оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ССПД). Облік за ССПД допускається щодо наявних фінансових активів у рамках бізнес-моделі, цілі якої досягаються за рахунок отримання передбачених договором потоків

грошових коштів, та і продажу фінансових активів.

МСБО 17 «Оренда» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р.

Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р..

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність», Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.. Після внесення поправок до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» забороняється застосування методу амортизації на основі виручки у відношенні об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу.

Аналогічна логіка доречна і для МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» – виручка не може бути належною підставою для амортизації нематеріального активу, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані.

В обидва стандарту вводяться поправки про те, що очікуване майбутнє зниження ціни продажу продукту, одержуваного з допомогою активу, може вказувати на зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільськогосподарська» дата випуску - червень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Відтепер біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносного рослини, мають відображатися в обліку як основні засоби згідно МСФЗ (IAS) 16 і оцінюватися за вартістю придбання або за переоціненою вартістю.

Плодоносні рослини – це живі, плодоносні більше одного періоду рослини, використовувани при виробництві чи постачанні сільськогосподарської продукції, ймовірність продажу яких сільськогосподарської продукції невелика (за винятком продажу в якості відходів). В цілях зниження витрат при переході на нові правила обліку дозволено використовувати справедливу вартість як умовну первісну вартість для плодоносних рослин.

Сільськогосподарська продукція, отримана від плодоносних рослин, які раніше враховується згідно МСФЗ (IAS) 41, а державні субсидії, пов'язані з плодоносними рослинами, – згідно МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу».

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.

Поправки до МСФЗ 10 «Події 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.

Щорічні вдосконалення 2012-2014:

МСФЗ 4 «Страхові контракти»

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

МСБО 19 «Виплати працівникам»

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» дата випуску - вересень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частку участі в інших суб'єктах господарювання» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» дата випуску - грудень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2017 р.

Керівництво Товариства оцінює вплив змінених стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Аудитор звертає увагу на те, що у зв'язку з введенням нових стандартів та змін до стандартів, що введені в дію з 01.07.2014 року, коригування у вхідні залишки балансу станом на 01.01.2015 року під час складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2015 року управлінським персоналом не вносились, посилаючись в Примітках на відсутність впливу їх на фінансову звітність Товариства.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Принципи складання звітності - фінансова звітність Компанії не включає фінансову звітність контрольованих нею організацій (дочірніх підприємств). Контролюваним вважається підприємство, якщо керівництво Компанії має можливість визначати його фінансову та господарську політику для отримання вигод від його діяльності.

Застосування припущення безперервності діяльності – Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності.

Оренда

Оренда – це контракт за яким власник активів (орендодавець передає іншій стороні (орендатору) ексклюзивне право користування активом за плату на визначений строк в часі. Початок терміну оренди – це найбільш рання з дати: або дата укладання договору, або прийняття сторонами зобов'язань у відношенні основних умов оренди.

Строк оренди – це період в продовж якого договір оренди не може бути розірваний, та на який орендар домовився орендувати активи.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту угоди на дату початку дії договору. У рамках такого аналізу потрібно встановити, чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів переходить у право користування активом або активами в результаті даної угоди від однієї сторони до іншої, навіть якщо це не вказується в договорі явлю.

Період амортизації по капітальних вкладеннях в орендовані основні засоби являє собою період, протягом якого Компанія має можливість продовжувати термін оренди з урахуванням юридичних положень, що регулюють відповідні умови продовження. Дане положення відноситься до договорів оренди об'єкту приміщення, за якими в неї є успішна історія продовження термінів оренди. Капітальні вкладення у орендовані основні засоби (об'єкти приміщення) амортизуються протягом строку корисного використання або терміну відповідної оренди, якщо цей термін коротший.

Залишкова вартість та строки корисного використання активів аналізуються і, при необхідності, коригуються на кожну звітну дату. У випадку виявлення ознак того, що балансова вартість одиниці, який генерує грошові потоки, перевищує його оцінену суму очікуваного відшкодування, балансова вартість активу списується до його очікуваного відшкодування.

Податок на прибуток - Податок на прибуток за звітний період включає суму поточного податку розрахованого за правилами податкового законодавства з урахуванням особливостей оподаткування інвестиційних фондів.

Поточний податок на прибуток - Сума поточного податку на прибуток визначається виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток має відмінності від чистого прибутку, який розраховується та відображається у звіті про фінансові результати, оскільки не включає статті доходів та витрат, що підлягають оподаткуванню за правилами податкового обліку. Нарахування зобов'язань Компанії з поточного податку на прибуток здійснюється з використанням ставок податку, затверджених Податковим Кодексом України фактично встановлених на звітну дату.

Справедлива вартість - Справедлива вартість інвестиції, 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 за використанням інших методів оцінки фінансових інструментів. Такі методи оцінки включають використання інформації про нещодавно здійснені операції на ринкових умовах угод між об'язаними, 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 видаються з обліку в момент вчинення правочину, у разі якщо придбання або продаж фінансового активу здійснюється у відповідності з договором, умови якого вимагають поставки протягом строку, встановленого на відповідному ринку, і первісно оцінюються за справедливою вартістю мінус транзакційні витрати, безпосередньо 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 недовідні 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 визначеними платежами та фіксованим строком погашення, які підприємство планує і може утримувати до погашення.

3. **Позики і дебіторська заборгованість** - непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котировані 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 активи, класифіковані підприємством при первісному визнанні як наявні для продажу, або активи, 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 наявні 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 амортизованої 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 ді фінансового активу або більш короткого терміну, якщо це застосовано.

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

Первісне визнання та припинення 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, встановлений 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 угоді 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 припиняється при закінченні прав на отримання грошового потоку від відповідного фінансового активу, або при передачі Компанією всіх ризиків та вигод. Облік фінансових активів припиняється 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, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням 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 урахуванням зменшення їх вартості.

Прибуток або збитки, 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 заборгованості та іншої дебіторської заборгованості

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз 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.

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 активів на дату відновлення знецінення не може перевищувати амортизовану вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

4. ОРЕНДА

Компанія є орендарем офісного приміщення за контрактом укладеним з юридичною особою. Оренда є операційною, з правом подальшого перевладу строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 118/2

Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2015 році склали 4,8 тис. грн. і були відображені в складі «Адміністративних витрат».

5. НЕБОРОТНІ АКТИВИ, ФІНАНСОВІ АКТИВИ ТА ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 24 471 тис. грн. Знос нематеріальних активів станом на 31.12.2015 року складав 12507 тис. грн., що відповідає данам первинних документів та облікових реєстрів.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку їх корисного використання. Нарахування амортизації починається з місяця, у якому нематеріальні актив став придатним для використання.

В складі нематеріальних активів обліковується знак для товарів і послуг.
Компанія класифікує фінансові інструменти, які є у власності на звітну дату за наступними категоріями.

Поточні фінансові інвестиції які належать до категорії утримувані для продажу, відображені в статті «Поточні фінансові інвестиції» балансу (рядок 1160) – станом на 31.12.2015р. їх облік ведеться по справедливій вартості.

В балансі Компанії поточні фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.			
- цінні папери	736	26939	+26203

Довгострокові фінансові інвестиції належать до категорії які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, відображені в статті «Довгострокові фінансові інвестиції» балансу (рядок 1030) – станом на 31.12.2015р. їх облік ведеться по справедливій вартості.

В балансі Компанії Довгострокові фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Довгострокові фінансові інвестиції, в т.ч.			
- частка в статутному фонді	9470	9420	-50

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що визначена та включена у фінансову звітність Компанії, являє собою суму, на яку може бути обмінаний фінансовий інструмент в результаті поточної операції між бажаними здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеного продажу або ліквідації.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках.
В балансі Компанії грошові кошти на поточних рахунках та короткострокові депозити відображені наступним чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	4088	1381	-2707
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	-	-	-
Всього	4088	1381	-2707

6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котировані на активному ринку, класифікуються як «дебіторська заборгованість за виданими авансами» та «інша поточна дебіторська заборгованість» і обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості.

Дебіторська заборгованість за станом на 31 грудня 2014 та 2015 років представлені таким чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	13857	11985	-1872
Інша дебіторська заборгованість, (за мінусом резерву під сумнівну)	10001	31733	+21732
Всього	23858	43718	+19860

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія не мала простроченої, знеціненої дебіторської заборгованості (31 грудня 2015 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів).

Балансова вартість дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.
При визначенні погашення дебіторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Розмір резерву станом на 31 грудня 2015 року визначений в сумі 0 тис. грн. Компанія на протязі звітного року проводить інвентаризацію резерву з метою визначення об'єктованості його розміру. Збільшення (зменшення) резерву відображається у витратах за статтею «Адміністративні витрати» у звіті про фінансові результати.

7. КАПІТАЛ

Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія має випущені прості іменні акції в кількості 500000 тис. штук загальною сумою 500000000 грн. Номінальна вартість кожної акції становить 1 грн. Форма існування акцій – без документарна. Не сплачений капітал складає 493136000 штук.

Дата реєстрації випуску акцій – 14 березня 2012 року, номер реєстрації 00052.
Акції випустили самою Компанією -6797877 штук.

Станом на 31.12.2015 року зареєстрований статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» становить 500 000 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2015 року становить 493136 тис. грн.
Вилучений капітал Товариства станом на 31.12.2015 року становить 468725 тис. грн.
Додатково вкладений капітал Товариства становить 216677 тис. грн.

Дивіденди

На протязі 2015 року акціонерами Компанії не приймалося рішення щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

8. 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.

У таблиці представлені пов'язані сторони Компанії:

Компанія «ВЕРПТОН КЕПІТАЛ ЛІМІТЕД»
Гончаренко Сергій Олександрович

В 2015 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 укладались.

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

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.

Винагороди у формі акцій – не нараховувались та не отримувались.

9. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2015 року кредиторська заборгованість з одержаних авансів представлена наступним чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	44555	34666	-9889
Всього	44555	34666	-9889

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та за розрахунками з бюджетом	449	354	-95
Всього	449	354	-95

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання за станом на 31 грудня 2014 та 2015 років представлені таким чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Інша кредиторська заборгованість	13200	11713	-1487
Всього	13200	11713	-1487

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2015 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). 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.

10. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності є адміністративні витрати. Загальний розмір цих витрат за 2015 рік, що закінчився 31 грудня, складає 4 359 тис. грн., які розподіляються за наступними елементами:

	за 2015 рік
Винагорода керуючій компанії	384
Додатки та обов'язкові платежі (Держмитто за реєстрацію випуску акцій)	32
Історичальні послуги	318
Оренда приміщення (офісу)	2
Банківські послуги	6
Інформаційні послуги	10
Інші	15
Аудиторські послуги	5
Амортизація НМА	3555
Бюджетські послуги	6
Оцінка	8
Всього	4359

11. ДОХІД

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) складала 163 180 тис. грн., величина інших фінансових доходів Товариства за 2015 рік складала суму 5 020 тис. грн., величина інших доходів (доходи від реалізації фінансових інвестицій) складала 24 000 тис. грн.

Чистий прибуток, отриманий Компанією за рік що закінчився 31 грудня 2015 року, складає 118512 тис. грн.

12. ВИТРАТИ

Витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року склали 806 тис. грн. та включають наступні статті:

Вартість реалізованих фінансових інвестицій	за 2015 рік
Адміністративні витрати	43387
Інші операційні витрати	4359
Разом	47747

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2015 рік складає 25 919 тис. грн.
13. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
 За результатом всіх видів діяльності в 2015 році Компанією отриманий прибуток в розмірі 118512 тис. грн.

14. УМОВИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційна середа
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. Триває процес, що передують звітному, є відкритими для перевірки податковими органами.

Керівництво вважає, що Компанія нараховувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. У ситуаціях невизначеності Компанія здійснила нараховування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки

керівництвом імовірною 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 визнала 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.

15. 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, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати (31 грудня 2015 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.

Керівник

інвестування» № 5080 – VI від 05.07.2012 р., Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» № 448/96-ВР від 30.10.1996 р. (зі змінами та доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI, Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 991 від 11.06.2013 року «Вимоги 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», інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Аудитором було проведено незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та річних фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» (надалі – Товариство) у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2015 рік, Звіту про власний капітал за 2015 рік і Приміток до фінансової звітності за 2015 рік (надалі – фінансові звіти) на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Відповідальність управлінського персоналу

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 внаслідок 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.

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 повноту та достовірність наданої для аудиторської перевірки інформації несут відповідальності посадові особи Товариства, які надали таку інформацію.

Товариство застосовує МСФЗ з дати державної реєстрації.

Вимоги до фінансової звітності загального призначення та склад першого повного пакету фінансової звітності відповідно до МСФЗ наведено у МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

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.

Аудиторський висновок складений згідно з вимогами чинного законодавства, Міжнародних стандартів 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 та у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 991 від 11.06.2013 року «Вимоги 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».

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань Фонду станом на 31.12.2015 року, однак за допомогою відповідних аудиторських процедур отримали можливість підтвердити суму активів та зобов'язань, відображених в фінансових звітах Фонду станом на 31.12.2015 року, в межах рівня суттєвості, визначеного відповідно до листа Міністерства фінансів України від 29.07.2003 р. № 04230-04/108.

На думку аудитора, фінансові звіти Фонду за 2015 рік 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 Товариство здійснювало подальшу оцінку поточних фінансових активів, що обліковуються станом на 31.12.2015 року на балансі в сумі 26 939 тис. грн. за справедливою вартістю. До складу поточних фінансових інвестицій віднесені облігації ПАТ «ЗББ Ковальської серії D (UA4000147755) балансовою вартістю 24 770 тис. грн., акції ПрАТ «Радіант»/З3603423/ вартістю 2 169 тис. грн.

Ринкові котировання 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 вesoлоключаючим для фінансової звітності Товариства.

На думку аудитора, до модифікації аудиторської думки призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б Товариство на кожну звітну дату проводило аналіз дебіторської заборгованості на предмет наявності ознак її знецінення. Дебіторська заборгованість Товариства складає 36,16% від усіх оборотних активів. Однак наявність зауваження не є суттєвим для фінансової звітності Товариства.

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

Висловлення умовно-позитивної думки:

Окрім питань, про які йдеться в Розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан, справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає результати діяльності та рух власного капіталу та грошових коштів Товариства за 2015 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності, а саме, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку відповідає МСБО, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства статутним документам. На думку аудиторів, формування статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня. Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2015 року відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015 року менше розміру статутного капіталу Товариства.

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах,

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ», АКТИВИ ЯКОГО ПЕРЕБУВАЮТЬ В УПРАВЛІННІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРАЇНСЬКЕ ІНВЕСТИЦІЙНЕ ТОВАРИСТВО» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Користувачам фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку м. Київ 15 березня 2016 року

Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»
 1. Основні відомості про ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» наведено в Таблиці 1.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ОПТИМАЛ»
2	Організаційно-правова форма Товариства	Акціонерне товариство
3	Код за ЄДРПОУ	38013482
4	Серія, номер Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та дата проведення державної реєстрації	Виписка серії АГ № 216476; Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 067 102 0000 017498; Дата проведення державної реєстрації 24.01.2012 року; Дата видачі виписки 22.11.2013 року
5	Місцезнаходження	Україна 04080 м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 118/2
6	Види діяльності за КВЕД-2010	64.30 Трести, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
7	Свідчення про внесення інституту спільного інвестування до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування, видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Свідчення № 00006, Реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300006, дата внесення інституту спільного інвестування до ЄДРІСІ 14.02.2012 року
8	Керівник	Гончаренко Сергій Олександрович

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

Управління активами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Українське інвестиційне товариство».

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Українське інвестиційне товариство» наведені в Таблиці 2.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Українське інвестиційне товариство»
2	Скорочене найменування Товариства	ТОВ «КВА «УКРИНТО»
3	Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Код підприємства за ЄДРПОУ	32668390
5	Серія та номер Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серія АГ № 993895; дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 23.09.2003 року № 1 071 120 0000 001311; Дата видачі виписки: 28.01.2014 року
6	Місцезнаходження юридичної особи	04080, м. Київ, вулиця Фрунзе, будинок 118/2
7	Основні види діяльності за КВЕД-2010	66.30 Управління фондами; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
8	Ліцензія	Серія АЕ № 28680, видана Товариству з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Українське інвестиційне товариство» Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами); Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 30.12.2011 року № 6; Дата видачі ліцензії 12.03.2014 року; Строк дії ліцензії: з 17.01.2012 року необмежений
9	Керівник	Сіркаєв Юрій Юрійович

В січні 2014 року було змінено місцезнаходження Товариства (Протокол № 02/14 від 22.01.2014 року).

Нове місцезнаходження Товариства: 04080, м. Київ, вулиця Фрунзе, будинок 118/2. Була затверджена нова редакція Статуту Товариства. Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 24.01.2014 року. Назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту та відображені в Статуті достовірно.

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.

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 «Порівняльна інформація – 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. Перевірка проводилася у відповідності з вимогами Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про інститут спільного

ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Пояснювальні параграфи:

Повнота та відповідність фінансової звітності встановленим нормативам бухгалтерського обліку

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодня майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного її відображення.

Облік повністю автоматизований.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудиторами встановлено, що показники в них взаємопов'язані і згодні між собою, в цілому відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності Товариства відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність.

Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства, та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність Товариства за 2015 рік складена на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів.

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.

На основі проведених аудиторами тестів встановлено, що бухгалтерський облік в цілому ведеться та нормативно – правових документів з питань організації бухгалтерського обліку та Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику у Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управлінськими активами «Українське інвестиційне товариство» (надалі – Наказ про облікову політику).

Фінансова звітність Товариства складена в цілому відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 1994 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Незавершені капітальні інвестиції, основні засоби, довгострокові біологічні активи, довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи

У результаті проведеної перевірки аудиторами встановлено, що станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства не обліковуються незавершені капітальні інвестиції, основні засоби, довгострокові біологічні активи, довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи, що відповідає даним облікових реєстрів.

Нематеріальні активи

У результаті проведеної перевірки аудиторами встановлено, що станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 24 471 тис. грн. Знос нематеріальних активів станом на 31.12.2015 року складає 12 507 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

В складі нематеріальних активів обліковується Знак «Бетон від Ковальської» та Знак «АВЕНЮ». Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку їх корисного використання. Нарахування амортизації починається з місяця, у якому нематеріальний актив став придатним для використання.

В складі нематеріальних активів обліковується знаки для товарів і послуг. За звітний період метод нарахування амортизації не змінювався.

На думку аудиторів, облік нематеріальних активів у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Наказу про облікову політику, вимогам Міжнародному стандарту бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями).

Інформація щодо нематеріальних активів розкрито Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції в сумі 9 420 тис. грн. В складі довгострокових фінансових інвестицій обліковується частка в Статутному капіталі ТОВ «Ковальська Інвест».

Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств. За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції в сумі 26 939 тис. грн. До складу поточних фінансових інвестицій віднесені облигації ПАТ 33БК Ковальської серії D (UA4000147755) балансовою вартістю 24 770 тис. грн., акції ПрАТ «Радіант»/33603422/ вартістю 2 169 тис. грн.

Ринкові котировання 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.

Інформація щодо фінансових інвестицій розкрито Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Облік запасів

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2015 року на балансі обліковуються товари в сумі 41 043 тис. грн, що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Придбані (отримані) запаси зберігаються на баланс Товариства за собівартістю, собівартість запасів визначається в усіх суттєвих аспектах згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями) (далі – МСБО 2).

Аналітичний облік запасів ведеться Товариством у відомостях по кожному виду запасів окремо у розрізі найменувань.

Списання матеріалів проводиться на підставі актів на списання, які підписані уповноваженими особами Товариства та затверджені в установленому порядку.

Інформація щодо запасів розкрито Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2015 року відсутня. Поточна дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2015 року відсутня, що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2015 року відсутня.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2015 року становить 56 тис. грн.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з нарахованих доходів складає станом на 31.12.2015 року 11 985 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2015 року складає 31 733 тис. грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрито Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Інші оборотні активи станом на 31.12.2015 року складають 7 934 тис. грн.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2015 року на рахунках Товариства склав 1 381 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2015 року не обліковуються.

Станом на 31.12.2015 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 145 тис. грн..

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2015 року складають 209 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами станом на 31.12.2015 року складають 34 666 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Станом на 31.12.2015 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковуються інші поточні зобов'язання в сумі 11 713 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних

первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, переданих статтю 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2015 рік відповідають первинним документам.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші фінансові доходи, інші доходи

Бухгалтерський облік доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інших фінансових доходів та інших доходів здійснюється Товариством в цілому у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) склала 163 180 тис. грн., величина інших фінансових доходів Товариства за 2015 рік склала суму 5 020 тис. грн., величина інших доходів (доходи від реалізації фінансових інвестицій) складає 24 000 тис. грн.

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм:

- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями),
- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями),
- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями),
- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями),
- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 19 «Виплати працівникам», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2015 рік.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2015 рік складає 25 919 тис. грн.

За 2015 рік адміністративні витрати Товариства складають 4 359 тис. грн., інші операційні витрати складають 1 тис. грн., втрати від участі в капіталі Товариства складають 22 тис. грн., інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій) складають 43 387 тис. грн.

З урахуванням витрат понесених та доходів отриманих за 2015 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток в розмірі 118 512 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Статутний капітал

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зарезстрований (пайовий) капітал».

У Товариства станом на 31 грудня 2015 року, зарезстрований статутний капітал становить 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) гривень, поділений на 500 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня за 1 акцію.

Відповідно до Статуту Товариства для забезпечення діяльності Товариства створений початковий статутний капітал у розмірі 1 450 000,00 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень, поділений на 1 450 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня за 1 акцію.

Форма існування акцій: бездокументарна.

На дату державної реєстрації Статуту початковий статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі цінними паперами, що допущені до торгів на фондовій біржі. Форма здійснення внеску – цінні папери (акції).

Дані щодо Засновника Товариства наведені в Таблиці 3.

№ п/п	Засновник Товариства	Дані про засновника	Загальна сума внеску (грн.)	Кількість акцій (шт.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Компанія «ВЕРПТОН КЕПІТАЛ ЛІМІТЕД»	Є юридичною особою за законодавством Республіки Кіпр; HE 288989	1 450 000,00	1 450 000,00	100
ВСЬОГО:			1 450 000,00	1 450 000,00	100

1. Рішенням № 1 Засновника ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» від 09.12.2011 року було затверджено рішення про створення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» із початковим статутним капіталом в розмірі 1 450 000,00 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень, затверджена інформація про випуск акцій, які випускаються з метою формування початкового Статутного капіталу, та затверджено рішення про закриті (приватне) розміщення акцій Товариства: загальна номінальна вартість акцій 1 450 000 штук, номінальна вартість однієї акції: 1 гривня, кількість акцій 1 450 000 штук, форма випуску та тип акцій: прості іменні; форма існування акцій: бездокументарна.

2. Рішенням № 1 Засновника ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» від 09.12.2011 року було затверджено Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ».

Було затверджено текст Регламенту та інвестиційної декларації Товариства.

Державна реєстрація юридичної особи проведена 24.01.2012 року

3. Рішенням № 1 Акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» від 23.02.2012 року було затверджено нову редакцію Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ».

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства розмір статутного капіталу Товариства становить 500 000 000,00 грн.

Розмір початкового статутного капіталу в становить 1 450 000,00 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень.

Статутний капітал Товариства поділений на 500 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна. Акції випущено у бездокументарній формі.

На дату державної реєстрації Статуту початковий статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі. Форма здійснення внеску – цінні папери (акції).

Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 28.02.2012 року.

Свідчення про реєстрацію випуску акцій видано ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, що засвідчує випуск акцій на загальну суму 500 000 000 гривень 00 копійок, номінальною вартістю 1 грн., простих іменних 500 000 000,00 штук, форма існування акцій – бездокументарна.

Реєстраційний № 00052; дата реєстрації 14.03.2012 року.

Нова редакція Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» зареєстрована 25.12.2012 року.

Засновником Товариства, а саме, Компанією «ВЕРПТОН КЕПІТАЛ ЛІМІТЕД» для формування початкового Статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» було внесено акції прості іменні ПАТ «Краматорський завод металургійного обладнання» (код ЄДРПОУ 32788602) 14 500 штук номінальною вартістю 100,00 грн. кожна на суму 1 450 000,00 грн., що підтверджено відповідними документами та випискою про операції з цінними паперами на рахунок у цінних паперах ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ».

Згідно наведених даних, Засновник Товариства до дати державної реєстрації зробив внесок 100% від розміру свого вкладу у вигляді цінних паперів, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Акціонером Товариства, а саме, Товариством з обмеженою відповідальністю «Український центр проєктування фінансових груп» було здійснено оплату 530 000 штук акцій Товариства в розмірі 5 310 600,00 грн., що підтверджено відповідними первинними документами та випискою за 17.12.2012 року по рахунку № 265063019505, відкритому в АТ «Банк «Національні інвестиції», МФО 300498. Сума, на яку вартість

розміщених акцій перевищує їх номінальну вартість у розмірі 4 780 600,00 грн. віднесена до складу додатково вкладеного капіталу.

На протязі 2012 року відбувся викуп 804 655 штук акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» за 15 8999 982,80 грн., що підтверджено відповідними первинними документами.

Отже, станом на 31.12.2012 року зареєстрований статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» становив 500 000 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2012 року становив 498 020 тис. грн. Вилучений капітал Товариства станом на 31.12.2012 року становив 15 900 тис. грн. Додатково вкладений капітал Товариства становив 4 781 тис. грн.

На протязі 2013 року відбувся викуп 4 739 530 штук акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» за 243 000 350,90 грн., що підтверджено відповідними первинними документами.

Акціонером Товариства було здійснено оплату 4 104 185 штук акцій Товариства в розмірі 180 122 368,55 грн., що підтверджено відповідними первинними та банківськими виписками. Сума, на яку вартість розміщених акцій перевищує їх номінальну вартість у розмірі 176 018 183,55 грн. віднесена до складу додаткового капіталу.

На протязі 2014 року відбувся викуп 1 119 385 штук акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» за 116 715 652,20 грн., що підтверджено відповідними первинними документами.

На протязі 2014 року Акціонером Товариства було здійснено оплату 779 800 штук акцій Товариства в розмірі 36 658 398,00 грн., що підтверджено відповідними первинними документами та банківськими виписками. Сума, на яку вартість розміщених акцій перевищує їх номінальну вартість у розмірі 35 878 598,00 грн. віднесена до складу додаткового капіталу.

Отже, станом на 31.12.2014 року неоплачений капітал Товариства становив 493 136 тис. грн. Вилучений капітал Товариства станом на 31.12.2014 року становив 375 616 тис. грн. Додатковий капітал Товариства становив 216 677 тис. грн.

На протязі 2015 року відбувся викуп 134 307 штук акцій на суму 93 109 422,73 грн., що підтверджено відповідними первинними документами та банківськими виписками.

Отже, станом на 31.12.2015 року неоплачений капітал Товариства становить 493 136 тис. грн. Вилучений капітал Товариства станом на 31.12.2014 року становить 468 725 тис. грн. Додатковий капітал Товариства становив 216 677 тис. грн.

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

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2015 року складає суму 95 722 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 500 000 тис. грн., додаткового капіталу в сумі 216 677 тис. грн., нерозподіленого прибутку в розмірі 340 906 тис. грн., неоплаченого капіталу в розмірі 493 136 тис. грн. та вилученого капіталу в розмірі 468 725 тис. грн.

Капіталу у дощичках, резервного капіталу, пайового капіталу станом на 31 грудня 2015 року Товариство не має.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2015 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2015 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 (IFRSB) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями).

Щодо вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015 року становить суму 95 722 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Товариства на вказану дату.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015 року менше розміру статутного капіталу Товариства.

Вартість необоротних активів Товариства станом на 31.12.2015 року становить 21 384 тис. грн.

Вартість оборотних активів Товариства станом на 31.12.2015 року становить 121 071 тис. грн.

Вартість поточних зобов'язань і забезпечень Товариства станом на 31.12.2015 року становить 46 733 тис. грн.

Аудитори підтверджують достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству в усіх суттєвих аспектах даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

З урахуванням доходів отриманих та витрат, понесених Товариством за 2015 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток у розмірі 118 512 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Склад та структура активів, що перебувають в портфелі Товариства

Інформація про склад і структуру активів, що перебувають в портфелі Товариства наведено в Таблиці 4.

Таблиця 4

Поточні активи ІСІ	Сума (тис. грн.)	Відсоток у загальній балансовій вартості активів (%)
Запаси (товари)	41 043	33,90
Грошові кошти	1 381	1,14
Поточні фінансові інвестиції	26 939	22,25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	56	0,05
Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів	11 985	9,90
Інша поточна дебіторська заборгованість	31 733	26,21
Інші оборотні активи	7 934	6,55
Усього	121 071	100

В складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи (залишкова вартість) в сумі 11 964 тис. грн. та довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (корпоративні права) в сумі 9 420 тис. грн.

На думку аудитора, склад та структура активів Фонду, в цілому відповідає вимогам діючого законодавства, та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1753 від 10.09.2013 року, що висувають до даного виду ІСІ.

Про суми витрат відшкодованих за рахунок активів Товариства

На думку аудитора витрати, відшкодовані за рахунок активів Фонду, в цілому відповідають вимогам діючого законодавства, та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положення про склад і розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1468 від 13.08.2013 року.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

В Товаристві існує система внутрішнього аудиту (створення Служби внутрішнього аудиту (контролю) та впровадження Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) затвердженого рішенням Наглядової ради Компанії (Протокол № 41/12 від 28 грудня 2012 року), необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управлінських ризиків, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 року № 1597, Товариство не розраховує пруденційні показники.

Інформація про пов'язаних осіб корпоративного інвестиційного фонду

Інформація про засновників, акціонерів та голову наглядової ради Фонду

Таблиця 5

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - засновника, акціонера чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника, акціонера	Код за ЄДРПОУ юридичної особи - засновника, акціонера або рестраційний номер облікової картки платника податків* відсутні	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі Фонду, %
1	Акціонери - фізичні особи Акціонери - юридичні особи: Компанія «АЙ-СІ РІАЛ ІММОБІЛІЄН ФАНД ЛІМІТЕД»	НЕ 330598	вул. Орфеос, 4Б, індекс 1070, м. Нікосія, Республіка Кіпр	0,0132

2	Голова наглядової ради Фонду (що є представником акціонера Фонду) - Гончаренко Сергій Олександрович	3151919674	Паспорт СМ №463865. виданий Переспас-Хмельницьким МРВ ГВ МВС О України в Київській обл., 02 липня 2002 року.
---	---	------------	--

Усього: Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено. Довідка про фінансовий стан Товариства додається.

Не змінюючи нашої думки стосовно достовірності в усіх суттєвих аспектах фінансових звітів Товариства за 2015 рік, вважаємо за необхідне зазначити, що інша особлива інформація про Товариство, розкриття якої передбачено статтею 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, відсутня.

Довідка про фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» станом на 31 грудня 2015 року

м. Київ 15 березня 2016 року
Аналіз фінансового стану Товариства проведено на підставі даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року та станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 та за 2015 роки.

На підставі даних фінансової звітності Товариства аудиторами були розраховані окремі фінансові показники, які наведені в Таблиці 6.

Таблиця 6

Показник	Формула розрахунку	Значення показника 31.12.2014	31.12.2015
Коефіцієнт ліквідності	Ф1 (p1160+p1165) / Ф1 (p1695-p1665-p1660)	0,08288	0,60600
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Ф1 p1165 / Ф1 p1695	0,07024	0,02955
Коефіцієнт покриття	Ф1 (p1195-p1170) / Ф1 (p1695-p1665-p1660)	1,8024	2,5907
Коефіцієнт загальної ліквідності	Ф1 (p1195-p1170) / Ф1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)	1,8024	2,5907
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	Ф1 p1495 / Ф1 p1300	0,55182	0,67195
Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу (коефіцієнт фінансового ризику; фінансування)	Ф1 (p1595+p1695) / Ф1 p1495	0,81218	0,48822
Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	Ф1 (p1195-p1170) - Ф1 (p1695-p1665-p1660)	46703	74338
Коефіцієнт рентабельності активів (гр. 4)/2	Ф2 p2465 / Ф1 (р. 1300 (гр. 3) + р. 1300)	0,23835	0,21759
Коефіцієнт фінансової стабільності	Ф1 p1495 / Ф1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)	1,23126	2,04827
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	Ф1 (p.1495-p1095) / p1195	0,44518	0,614

Таким чином, на думку аудиторів, фінансовий стан Товариства є задовільним. Дані показники, що характеризують фінансовий стан та платоспроможність Товариства станом на 31.12.2015 року, свідчать про подальшу можливість безперервного функціонування Товариства як суб'єкта господарювання.

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»).

Управлінський персонал Товариства не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів 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 ні управлінський персонал, ні аудитор не можуть дати гарантії щодо можливості продовжувати свою діяльність Товариством на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або умови, які можуть обумовити припинення підприємством його безперервної діяльності. Відповідно, відсутність в аудиторському висновку (звіті) будь-яких згадок про фактори невизначеності, що стосуються безперервності діяльності, не може розглядатися як гарантія здатності суб'єкта продовжувати свою діяльність безперервно.

Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягає 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.

Події після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, відсутні.

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 7.

Таблиця 7

№ 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 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, рестраційний номер Свідоцтва: 341 від 25.01.2016 року (Серія та номер Свідоцтва П 000341); свідоцтво діє до 26.12.2020 року
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводить аудиторську перевірку, та серія, номер, дата виданні Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Аудитор - Голуб Жанна Григорівна сертифікат аудитора серія А № 006000, виданий рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26.12.2005 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 316/2 від 29.10.2015 року до 26.12.2020 року
4	Місцезнаходження (юрідична адреса)	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
5	Адреса здійснення діяльності	02140, м. Київ, простежт М. Бажана, 26, оф. 95
6	Телефон/факс	665-77-22, 665-99-99

Згідно з Додатком № 4 до Договору 123 від 20 квітня 2012 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, рестраційний 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 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ» (надалі - Товариство) у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіту про грошові кошти за 2015 рік, Звіту про власний капітал за 2015 рік і Примиток до фінансової звітності за 2015 рік (надалі - фінансові звіти) на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам. Період проведення перевірки: з 09 лютого 2016 року по 15 березня 2016 року.

Аудитор (сертифікат аудитора серія А № 006000, виданий рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26.12.2005 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 316/2 від 29.10.2015 року до 26.12.2020 року)
Голуб Ж.Г.

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 АФП №13/00019)
Величко О.В.

Дата аудиторського висновку: 15 березня 2016 року

ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 31.12.2015 р.

Підприємство ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»	за ЄДРПОУ	КОДИ	2016	01	01
Територія: Україна	за КОАТУУ	87408437			
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240			
Вид економічної діяльності Управління фондами	за КВЕД	66.30			
Середня кількість працівників: 2					
Адреса: телефон: м. Запоріжжя, бул. Центральний, 21					
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіт 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					у

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 р.

Форма №1	Код рядка	На дату переходу на МСФЗ	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Актив	1	3	4	5
I. Необоротні активи	1000	0	0	0
Первісна вартість	1001	0	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	0	0	0
первісна вартість	1011	0	0	0
знос	1012	0	0	0
інвестиційна нерухомість	1015	0	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	3	2	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	3	2	0
II. Оборотні активи	1100			
Запаси	1101	0	0	0
Виробничі запаси	1102	0	0	0
Незавершене виробництво	1103	0	0	0
Готова продукція	1104	0	0	0
Товари	1110	0	0	0
Поточні біологічні активи	1120	0	0	0
Векселі одержані	1125	17	4	6112
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	0	0	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1135	0	0	0
з бюджетом	1136	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1140	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	2	2	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	7100	7100	1000
Поточні фінансові інвестиції	1165	0	0	0
гроші та їх еквіваленти	1166	0	0	0
Готівка	1170	0	0	0
Рахунки в банках	1171	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1190	0	0	0
Інші оборотні активи	1195	7119	7106	7117
Усього за розділом II	1200			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1300	7122	7108	7117
Код	1301			
На дату переходу на МСФЗ	1302			
На початок звітного періоду	1303			
На кінець звітного періоду	1304			
I. Власний капітал	1400	7200	7200	7200
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405			
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-146	-151	-154
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
Усього за розділом I	1435	7054	7049	7046
II. Поточні 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 витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
благодійна допомога	1528			
Усього за розділом II	1535	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600			
Короткострокові кредити банків	1605			
Векселі видані	1610			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1615	48	45	54
товари, роботи, послуги	1620	1	1	0
розрахунками з бюджетом	1621	1	1	0
у тому числі з податку на прибуток	1625	1	1	0
розрахунками зі страхування	1630	1	1	3
розрахунками з оплати праці	1635			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645			
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650			
Поточні забезпечення	1660	17	11	12
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690			
Усього за розділом III	1695	68	59	71
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
Баланс	1900	7122	7108	7117

Керівник: Бакшесва Н.С.
Головний бухгалтер: Маковська Т.В.

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

Підприємство ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	2016	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ	87408437			

І ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Форма № 2	Код рядка	Код за ДКУД	1801003
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	144	106	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()	
Валовий прибуток	2090	144	106	
Інші операційні доходи	2120	(0)	(0)	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Адміністративні витрати	2130	(144)	(109)	
Витрати на збут	2150	()	()	
Інші операційні витрати	2180	()	()	
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0	
збиток	2195	(0)	(3)	
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220			
Інші доходи	2240	6100		
Дохід від благодійної допомоги	2241			
Фінансові витрати	2250	()	()	
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()	
Інші витрати	2270	(6100)	()	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275			
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0	
збиток	2295	(0)	(3)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3	-2	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	0	
збиток	2355	(3)	(5)	

II СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (унижка) необоротних активів	2400	3	4
Дооцінка (унижка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-3	-5

III ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	2	4
Витрати на оплату праці	2505	52	48
Відрахування на соціальні заходи	2510	21	20
Амортизація	2515	71	41
Інші операційні витрати	2520	144	109
Разом	2550	144	109

IV РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3	4
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: Бакшесва Н.С.
Головний бухгалтер: Маковська Т.В.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 31.12.2015 р.

Стаття	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Рух коштів у результаті операційної діяльності	2	3	4
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	135	119
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010	6	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		3
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(60)	(44)
Праці	3105	(46)	(44)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(23)	(22)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	1	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		
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	3155		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3160		
Інші витрачання	3190	(3)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200		
Надходження від реалізації: 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:	3255	()	()
Фінансових інвестицій	3260	()	()
Необоротних активів	3270	()	()
Виплати за деривативами	3275		
Витрачання на надання позик	3280		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3290	()	()
Інші платежі	3295		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300		
Власного капіталу	3305		
Отримання позик	3310		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		

Витрачання на:	3345	()	()
Викуп власних акцій	3350		
Погащення 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	3380	()	()
Інші платежі	3385		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405		
Залишок коштів на початок року	3410		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415		
Залишок коштів на кінець року			

Керівник Бакшеева Н.С.
Головний бухгалтер Маковська Т.В.

Підприємство	ТОВ «КВА «ІНВЕСТГРУП»	(найменування)	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
			за ЄДРПОУ	37408437		

Звіт про власний капітал за 31.12.2015 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	7200				-151			7049
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	7200				-151			7049
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-3			-3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
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								
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 зміна у капіталі	4295					-3			-3
Залишок на кінець року	4300	7200				-154			7046

Керівник Бакшеева Н.С.
Головний бухгалтер Маковська Т.В.

Примітки до фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІНВЕСТГРУП»
Фінансова звітність ТОВ «КВА «Інвестгруп» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року.

1. Основні відомості про товариство:

ТОВ «Компанія з управління активами «Інвестгруп» здійснює діяльність на підставі Закону України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)» та Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку номер рішення №2163 від 22.12.15. Товариство є фінансовою установою, яка надає фінансові послуги на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та є членом Української асоціації інвестиційного бізнесу.

Основні функції компанії з управління активами: створення пайових інвестиційних фондів; управління активами ІСІ та забезпечення поточної діяльності ІСІ; аналіз ринку цінних паперів, нерухомості та інших ринків, інструменти яких перебувають у складі активів ІСІ, пошук нових об'єктів для інвестицій; регулярна переоцінка активів, оформлення договорів придбання і продажу активів, підготовка звітності до державних контролюючих органів.

На даному етапі розвитку бізнесу з управління активами в Україні більшість інвестиційних компаній є частинною великих фінансово-промислових груп. ПРАТ «КВА «Інвестгруп» не входить ні в одну з таких груп і є самостійним учасником ринку, що дозволяє діяти абсолютно неупереджено і виключно в інтересах клієнтів. Винагорода Компанії повністю залежить від результатів діяльності, що дозволяє бути повністю зацікавленими в зростанні активів і збереженні репутації надійної фінансової структури.

Діяльність Компанії підлягає ліцензуванню: Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), строк дії: необмежений, дата прийняття та номер рішення про видачу №2163 від 22.12.2015р.

Незважаючи на економічний стан в Україні Керівництво застосовує всіх необхідних заходів та постійно знаходиться в пошуках альтернативних методів управління та виробництва з метою стабільного розвитку Компанії, збереження трудового колективу та покращення якості основної продукції.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Компанії: Україна, 69005, м. Запоріжжя, бул. Центральний, 21
Товариство здійснює свою основну діяльність за адресою: м. Запоріжжя, бул. Центральний, 21
Код ЄДРПОУ: 37408437

Дата та номер державної реєстрації: 01.12.2010 р., 1 103 102 0000 028281.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: www.investgroup.com.ua

ІСІ, активи яких перебувають у управлінні ТОВ «КВА «Інвестгруп»:

Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «Інтервіст».

Компанія з управління активами складає окрему фінансову звітність за результатами власної діяльності та діяльності зі спільного інвестування кожного із створених нею пайових інвестиційних фондів.

Кількість працівників складала станом на:

31 грудня 2015 р. 4 чоловік

31 грудня 2014 р. 4 чоловік.

Склад учасників, які володіють часткою в Статутному капіталі Товариства (у розмірі 10 і більше відсотків):

Інформація надана станом на 31 грудня 2015 р. Станом на 31.12.2014р. інформація залишилася без змін.

N п/п	Найменування (ПІБ) учасника Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код) Місцевозаходження (адреса)	Сума, грн.	Частка, %
1	ТОВ «КОТОР», Код за ЄДРПОУ 37407570, адреса 69001, м. Запоріжжя, бул. Шевченка, буд. 6 прим 37	7 200 000	100

2. Основа підготовки фінансової звітності.

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Плування (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

За всі звітні періоди, які закінчувались 31 грудня 2014 г., Компанія складала фінансову звітність відповідно до Національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку України. Зазначена фінансова

звітність за рік, який завершено 31 грудня 2015 р., є першою фінансовою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ.

Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів та фінансових активів на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 39, визначення яких здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувалися по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. 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.

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

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Компанії є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Принцип безперервності діяльності.

В найближчому майбутньому Компанія продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Компаніям, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фінансових і інших заходів, які реалізує уряд України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Компанія функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Компанією узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якщо Компанія не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3. Перше застосування МСФЗ

Компанія підготувала фінансову звітність, яка відповідає МСФЗ відносно звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2015 р. разом з порівняльною інформацією станом на 31 грудня 2014 р. При підготовці наданої фінансової звітності вступний звіт про фінансові дані був підготовлений на 1 січня 2014 р. - дату переходу Компанії на МСФЗ. Оскільки фінансова звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2015 року є першою фінансовою звітністю за МСФЗ, то облікова політика, яка застосована при формуванні цієї фінансової звітності, ґрунтується на МСФЗ, зокрема, на МСФЗ 1. В той же час, фінансова звітність Компанії за попередній період, що закінчується 31 грудня 2014 року, була підготовлена у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО), які були основою для облікових політик попередніх періодів.

Застосування МСФЗ Товариством вперше для формування фінансової звітності обумовило зміни в облікових політиках, які застосовувалися до попереднього порівняльного періоду. Тому облікові політики для підготовки фінансової звітності за МСФЗ були застосовані на початок та кінець попереднього періоду ретроспективно відповідно до вимог МСФЗ 1.

Застосування виключення:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» звільняє Компанії, які вперше застосовують МСФЗ від ретроспективного застосування деяких МСФЗ.

Стандарт містить ряд добровільних і обов'язкових виключень ретроспективного застосування стандартів МСФЗ.

Компанія скористалася наступними добровільними виключеннями:

1. Справедлива вартість основних засобів визначена за історичною вартістю в якості передбачуваної вартості основних засобів.

2. Компанія класифікує фінансові інструменти (що не відносяться до категорій «утримувати до погашення» і «Позики і дебіторська заборгованість») як фінансові інструменти:

(а) оцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток або

(б) що є в наявності для продажу на дату переходу на МСФЗ (за умови виконання критеріїв визнання відповідно до МСФЗ №9)

Фінансова звітність яка надається відрізняється від звітності, яка була надана відповідно до звітності складеної відповідно з ПСБО в зв'язку з тим, що в ній відображені деякі коригування, не проведені в бухгалтерському обліку Компанії, але які потрібні з метою відображення її фінансового стану, результатів господарчої діяльності та руху грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Звіряння власного капіталу та прибутку або збитку

Узгодження власного капіталу станом на 01 січня 2014 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

Статті	Номер операції	пояснення	Попередні ПСБО	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
Відстрочені податкові активи	5	Оцінка у відповідності до МСФЗ	0		3	3
довгострокові фінансові інвестиції	6	Рекласифікація у відповідності до МСФЗ	7100		-7100	0
Поточні фінансові інвестиції	6	Рекласифікація у відповідності до МСФЗ	0		7100	7100
Інші статті активу			19	0	0	19
Актив, всього:			7119		3	7122
Статутний капітал нерозподілений прибуток			7200			7200
Забезпечення виплат персоналу	9	Оцінка у відповідності до МСФЗ	(132)			(14) (146)
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		Визнання у відповідності до МСФЗ	51	0	0	51
Всього по пасиву			7119		3	7122
В тому числі, власний капітал			7068		-14	7054

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

АКТИВ

Номер операції	пояснення
5	Оцінка відстрочених податків у відповідності до МСФЗ- на 3 тис.грн.
6	Довгострокові фінансові активи рекласифіковані до складу поточних фінансових інвестицій у відповідності до МСФЗ.
	ПАСИВ
9	Нарахування зобов'язань по майбутнім відпущкам працівників відповідно до МСФЗ

Узгодження власного капіталу та залишків станом на 01 січня 2015 року представлено наступним чином:

Статті	Номер операції	пояснення	Попередні ПСБО	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
Відстрочені податкові активи	5	Оцінка у відповідності до МСФЗ	0		2	2
довгострокові фінансові інвестиції	6	Рекласифікація у відповідності до МСФЗ	7100		-7100	0
Поточні фінансові інвестиції	6	Рекласифікація у відповідності до МСФЗ	0		7100	7100
Інші статті активу			6	0		6
Актив, всього:			7106		2	7108
Статутний капітал нерозподілений прибуток			7200			7200
Забезпечення виплат персоналу	9	Оцінка у відповідності до МСФЗ	(142)			(9) (151)
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		Визнання у відповідності до МСФЗ	48	0	0	48
Всього по пасиву			7106		2	7108
В тому числі, власний капітал			7058		(9)	7049

Пояснення до узгодження власного капіталу на 31.12.2014

АКТИВ

Номер операції	пояснення
5	Оцінка відстрочених податків у відповідності до МСФЗ- на 2 тис.грн.
6	Довгострокові фінансові активи рекласифіковані до складу поточних фінансових інвестицій у відповідності до МСФЗ.
	ПАСИВ
9	Нарахування зобов'язань по майбутнім відпущкам працівників відповідно до МСФЗ

Звіт про рух грошових коштів

Перехід на МСФЗ не привів до коригувань у звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.

4. Основні принципи облікової політики

4.1. 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: акції та векселя, які утримуються з метою перепродажу;
- інвестиції, утримувані до погашення – векселя;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю – видані векселя.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре освідленими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків. В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Інвестиції, призначені для торгівлі, наведені фінансовими активами, які придбані з метою отримання прибутку від торгової маржі. Компанія класифікує ціні папери як інвестиції, призначені для торгівлі якщо має намір реалізувати їх на протязі короткого періоду часу з дати їх придбання, тобто на протязі 12 місяців. Категорія «позики та дебіторська заборгованість» надає собою неоподіані фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням тих з них, які Компанія планує продати в подальшому.

До категорії активів, які утримуються до погашення, входять неоподіані фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, по відношенню до яких у Керівництві Компанії є намір та можливість утримувати їх до надходження терміну погашення. Керівництво відносить інвестиційні ціні папери до категорії інвестицій, які утримуються до погашення, по даті їх первісного визнання та переглядає об'єктування їх віднесення до даної категорії на кожному звіту дату.

Всі інші фінансові активи входять до категорії активів, які утримуються з метою продажу, які Компанія утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.

Згідно МСБО 39 параграф К376, МСФЗ 9 параграф Б5.1.2А найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні – це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, визначати ту вартість, яка буде найбільш достовірною для конкретного фінансового інструмента на підставі об'єктивних припущень підприємства.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може

бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою ціною справедливої вартості у цьому діапазоні.

Відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» п. 29 Розкриття справедливої вартості не вимагається:

а) коли балансова вартість є об'єктивним приблизним значенням справедливої вартості, наприклад, для фінансових інструментів, таких як короткострокова торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість;

в) для контракту, що містить умову дискреційної участі (як описано в МСФЗ 4), якщо справедливою вартістю такої умови не можна оцінити достовірно.

Згідно МСБО 39 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередню оцінку майбутніх платежів або надходжень грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом короткого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) застосовувати в частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, а з точки зору зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та операції хеджування – МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39).

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13). Наприклад, ціна операції може не представляти справедливої вартості активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець змушений прийняти ціну в операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець знає фінансових труднощів;

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію;

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти Компанії складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти на депозиті.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які 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 платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується (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 сума списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Авансові платежі та передплата. Передплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатися в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу Компанія відносить інвестиції в акції та векселя, після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу(акцій), визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку включається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації, див. також параграф Б5.1.2А та МСФЗ 13).

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (преважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент (параграф Б 5.1.1 МСФЗ 9).

При визначенні вартості позики потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю із урахуванням вимог до зменшення корисності. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання погашення, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає зоміщеня погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим (параграф К384 МСБО 39).

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення.

Установити строк позовної давності для безнадійної дебіторської заборгованості після закінчення 3 років. У разі наявності безнадійної дебіторської заборгованості проводити списання суми безнадійної заборгованості на витрати.

За наявності сумнівної дебіторської заборгованості сформувати резерв сумнівних боргів. Створювати резерв сумнівних боргів виходячи з платоспроможності окремих дебіторів відносно загального розміру дебіторської заборгованості.

4.2. Основні засоби

Компанія визнає матеріальні об'єкти основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваних строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Первісною компанія оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з вичислених, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності

Подальші витрати.

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування актива, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж актива та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість актива зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік [в сумі перевищення над величиною прироста його вартості, відображеного в складі капітала при попередній переоцінці]. Збиток від знецінення актива, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (при необхідності), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання актива або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік [в складі іншого операційного доходу або витрат].

Амортизація.

На землю амортизація не нараховується. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом з терміну використання – років:

Машини та обладнання	більше 5 років
Транспортні засоби	більше 5 років
Меблі	більше 4 років
інші	більше 12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання (тобто з наступного місяця після дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизація активу припиняється 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.

4.3. Нематеріальні активи

В складі нематеріальних активів враховані ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи Компанії, мають визначений термін корисного використання, крім ліцензій, які є безстроковими. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються лінійним методом на протязі терміну їх корисного використання:	
Період корисного використання	(кільк років)
Патенти	2-10 років
Ліцензії на діяльність	безстрокові

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоцінюваною вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визначений для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

4.4 Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості компанія відносить право власності на землю. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Ринкова вартість для оцінки інвестиційної нерухомості Компанії визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що компанія отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена.

4.5 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визнається як сума податків на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанії за податками розраховуються з використанням податкових ставок чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату і зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності 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 період 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. Компанія визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді. Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто так як існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

4.6. Фінансові зобов'язання

Кредити банків
Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за фактичною сумою заборгованості, підтвердженою банківською установою.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

4.7 Виплати працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.8. Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів на виробництво або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду. Запаси використовуються більшою частиною для забезпечення управління компанією.

4.9 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Виручка визнається, коли ризики та вигоди від

володіння товаром переходять до покупця, що, як правило, здійснюється в момент переходу права власності до покупця, при умові, що ціна договорів фіксована або існує імовірність її визначення, а повернення дебіторської заборгованості реально. Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або очікуємої винагороди за вирахуванням торговельних або оптових знижок, та поверень продукції, а також відшкодуваних податків та зборів.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

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

4.10 Витрати по позикам

Витрати по позикам, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Облікова політика передбачає в капіталізувати витрати на позики, які будуть безпосередньо відноситись до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.11. Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Компанії. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі передположень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Компанії або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Компанії, керівництво, в результаті консультації з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошові зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має мас значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленому на консультація з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності. Компанія не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не віддалено. Компанія не визнає умовні виплати. Інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигод є імовірним.

5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Компанія робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тумаченнях, розроблених Комітетом з тумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву від знецінення дебіторської заборгованості, визначення справедливої вартості довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості (в т.ч. векселів), резерви майбутніх виплат (резерв відпусток) та справедливої вартості інвестиційної нерухомості і основних засобів.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

	31.12.2014	31.12.2015	тис.грн.
Резерв забезпечення	11	12	
Компанія використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторів, в тому числі на очікуванях відносно майбутніх подій.			

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань на протязі наступного фінансового року, включають наступне:

Визнання відкладеного податкового активу.

Визнаний відкладений податковий актив є сумою податку на прибуток, який може бути зарахований проти майбутніх платежів податку на прибуток; він відображається в звітні про фінансове положення. Відкладений податковий актив признається тільки в тому випадку, якщо використання відповідного податкового вирахування є високімовірним. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до заліку в майбутньому, засноване на середньостроковому бізнес-плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції на майбутнє.

Такими активами визначені суми зобов'язань по нарахованим резервам відпусток працівникам.

Фінансові активи, що утримуються до погашення.

Керівництво застосовує думки для ухвалення рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувани до погашення, зокрема, для а) підтвердження свого наміру і здатності утримувати дані активи до погашення і б) визначення того, чи котируються активи на активному ринку. Якщо компанія не зможе утримувати такі інвестиції до погашення (при цьому окремі конкретні приклади – наприклад, продаж незначного об'єму інвестицій незадовго до терміну погашення – до уваги не приймаються), вона винна буде перекласифікувати всю категорію в активи, що є в наявності для продажу. Відповідно, дані інвестиції оцінюватимуться за справедливою вартістю, а не за амортизованою вартістю. Фінансовий інструмент є котируваним на активному ринку, якщо котирування можна вільно і регулярно отримувати на біржі, від брокера, дилера, галузевої групи, служби ціноутворення або регулятивного органу, і при цьому дані котирування є результатом реальних і регулярних операцій, здійснюваних на ринкових умовах.

Припинення визнання фінансових активів.

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими та орендними активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Компанії оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента або проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління.

Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Методи 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 9 та МСФЗ 13 у звітні про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні 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	Товариство має намір протягом 12 місяців досліджувати перед'явити векселедавцю векселі до сплати, тому вони обліковуються у складі поточних фінансових інвестицій за їх номінальною вартістю, яка є справедливою
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, імовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, імовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) та поправки до МСФЗ, які вступили в силу вперше для річної фінансової звітності для року, що закінчився 31.12.2015.

Згідно параграфу 28 МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», якщо перше застосування МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) і поправок МСФЗ впливає на поточний або попередній період (або обидва) вплив, але неможливо визначити суму коригування) або може вплинути в майбутніх періодах, то організація повинна зробити необхідні розкриття у своїй фінансовій звітності.

Поправки і Щорічні поліпшення МСФЗ, які набувають чинності вперше для річних звітних періодів, які закінчилися 31.12.2015 (всі вони є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються 01.01.2015 або після цієї дати), представлені нижче.

Поправки:

- МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»
- МСФЗ (IFRS) 2 «Платежі на основі акцій»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
 - МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»
 - МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»
 - МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
 - МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
 - МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2015р.

Поліпшення МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» торкнулися висококласних корпоративних облігацій, що використовуються для оцінок ставок дисконтування для розрахунку вихідної допомоги. Поправки уточнюють, що такі висококласні корпоративні облігації повинні бути виражені в тій же валюті, що й здійснені виплати. Таких ситуацій на Товаристві не має, тому вплив на показники звітності відсутній.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю»

МСФЗ (IFRS) 13 встановлює порядок проведення оцінки за справедливою вартістю і розкриття інформації про визначення справедливої вартості. МСФЗ (IFRS) 13 не міняє вимог про відображення за справедливою вартістю тих або інших статей звітності. Сфера дії МСФЗ (IFRS) 13 охоплює як фінансові, так і нефінансові інструменти відносно яких інші стандарти МСФЗ вимагають або допускають оцінку за справедливою вартістю а також розкриття оцінки за справедливою вартістю (за винятком окремо обумовлених випадків). Згідно МСФЗ (IFRS) 13, справедлива вартість – це ціна продажу активу або передачі зобов'язання («ціна виходу») між учасниками основного (чи найбільш вигідного) ринку у поточних нормальних ринкових умовах на дату оцінки. При цьому ціна може бути визначена шляхом безпосереднього спостереження або з використанням іншої методики оцінки.

Товариство використовує правила визначення справедливої вартості для фінансових активів та проводить відповідні розкриття інформації. Зазначені положення були використані при складанні фінансової звітності за 2015р.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» було уточнено, чи продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації. Йдеться про ситуації, коли у компанії залишається право обслуговування конкретного фінансового активу за певну винагороду. У випадку, якщо дана винагорода за обслуговування залежить, наприклад, від термінів або суми отримання грошових коштів, то тоді у компанії є «подальша участь». Оцінка не залежить від того, чи очікується, що винагорода до отримання компенсує компанії виконання зобов'язань з обслуговування. Спутні поправки в МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» полягають у тому, що в нього додано примітку про те, що зазначені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, які вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. МСФЗ 9 діє для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2018 року. Враховуючи операції з фінансовими активами та інструментами Товариство прийняло рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 надасть вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань.

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27).

Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Виключення з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

На показники фінансової звітності Компанії такі вимоги не впливають бо відсутні такі фінансові інструменти.

Згідно МСФЗ (IFRS) 10 єдиним необхідним та достатньою умовою консолідації є наявність контролю. Ця зміна покликана усунути розбіжності між попередньою версією МСФЗ (IAS) 27, в якій використовувалася концепція контролю, і ПКР (SIC) 12, в якій акцент робився на ризиках. МСФЗ (IFRS) 10 дає детальніше визначення контролю, що усуває ряд недоліків визначення з МСФЗ (IAS) 27. Підприємствам надається можливість оцінки інвестицій за методом участі в капіталі при складанні окремої звітності. Товариство здійснює операції з інвестиціями виключно для отримання прибутку, а не з метою контролю діяльності, тому використовує вимоги стандарту для формування показників фінансової звітності.

Нові стандарти:

В 2015 році було оприлюднено новий стандарт МСФЗ 16 «Оренда» Новим стандартом буде повністю переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу компанії. Адаже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з 15 січня 2019 року. Можливо і раніше його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15.

Товариство не бачач необхідності дотримокового врахування вимог стандарту, тому зазначені зміни будуть застосовуватися по термінам, передбаченим в МСФЗ 16.

Дата вступу МСФЗ 15 «Виручка» переноситься, на 1 січня 2018 року. Товариство не вважає необхідним використання зазначених правок при складанні фінансової звітності за період 2015 року тому зазначені вимоги не використовувалися та будуть застосовані в терміни, передбаченими стандартами.

Прийнятий МСФЗ014 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» поширюється тільки на ті підприємства, господарська діяльність яких обмежена тарифним регулюванням. Компанія не є таким підприємством, тому вимоги стандарту не впливають на розкриття фінансової інформації.

7. Розкриття показників фінансової звітності:

1.1. Дохід від реалізації (в тис.грн.)

Основний дохід Компанія отримувала від надання послуг з управління активами пайового венчурного інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу «Інтерінвест» . До складу основного операційного доходу було включено:

	2014	2015
Дохід від реалізації послуг	106	144
Всього чисті доходи	106	144

1.2. Адміністративні витрати

	2014	2015
Витрати на персонал	68	73
Утримання основних засобів	-	-
Витрати на охорону	-	-
Амортизація основних засобів	-	-
Інші	41	71
Всього адміністративних витрат	109	144

1.3. Інші доходи, інші витрати

	2014	2015
Інші доходи	-	6100
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	6100
Інші витрати	-	6100
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	6100

1.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2014	2015
Поточний податок на прибуток	1	-

Відстрочені податкові активи:	3	2
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	2	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	-	-
у тому числі:	-	-
поточний податок на прибуток	1	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. В звітному році такими різницями були поточні зобов'язання з нарахованого резерву відпусток.

1.6. Інвестиції, доступні для продажу

	2014	2015
Корпоративні права	1000	1000
Всього	1000	1000

1.7. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	2014	2015
Торговельна дебіторська заборгованість	4	6112
резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	4	-
чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	4	6112
Аванси видані	-	3
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інша дебіторська заборгованість	2	2
Всього дебіторська заборгованість	6	6117

Дебіторська заборгованість Компанії не має забезпечення.

Аналіз простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості, представлено наступним чином:

	2014	2015
До 30 днів	4	11
30-60 днів	-	4
60-90 днів	-	6100
90-120 днів	-	-
Більше 120 днів	2	2

Резерви в звітному періоді не нараховувались.

1.8. Грошові кошти

	2014	2015
Каса та рахунки в банках, грн.	-	-
Банківські депозити, грн.	-	-
Всього грошові кошти	-	-

1.9. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2014 та 31 грудня 2015 року зареєстрований та сплачений капітал складався з 7 200 000 гривень.

1.10. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2014	2015
Заборгованість по пред'явленим векселями	-	-
Торговельна кредиторська заборгованість	45	54
Розрахунки з бюджетом	1	1
Одержані аванси	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	2	4
Короткострокові кредити банків	-	-
Всього кредиторська заборгованість	48	59

1.11. Умовні зобов'язання.

Судові позови Судових позовів протягом 2014-2015 рр. не було. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковою окрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загально нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, зарозуміле на оцінку керівництва економічної діяльності Компанії, імовірно, 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 цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів від податкових збитків. 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, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалася на економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує імовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв від фінансових активів на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

1.12. Розкриття інформації про пов'язаних сторони.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією; асоційовані компанії; спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником; члени провідного управлінського персоналу; близькі родичі особи, зазначеної вище; компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів;

	2014			2015		
Характер відносин зі зв'язаними сторонами	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському персоналу						
Поточна дебіторська заборгованість (продаж цінних паперів засновнику Товариства)						
Поточні зобов'язання (оренда офісного приміщення у власника - бенефіціара)						
Короткострокові виплати працівникам		19	19		18	18
Поточні зобов'язання (купівля цінних паперів у засновника Товариства)						

Відомості про органи управління:

- Загальні збори акціонерів - Вищий орган управління Компанії;
- Наглядова рада - орган, що здійснює управління та контроль за діяльністю виконавчого органу Компанії в інтересах захисту прав та інтересів акціонерів та представляє інтереси акціонерів у Компанії в період між

Загальними зборами акціонерів - представники акціонерів (4 особи);
 - Правління - виконавчий орган, який здійснює управління поточною діяльністю Компанії (3 особи);
 - Ревізійна комісія (Ревізор) - контрольний орган Компанії, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Правління;
 - Служба внутрішнього аудиту - посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Компанії, яка призначається за рішенням Наглядової Ради Компанії, підпорядковується та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії.

7.13. Звітність за сегментами.

Компанія має один основний сегмент - управління активами ІСІ та забезпечення поточної діяльності ІСІ;

8. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Компанії включають торгівлю кредиторською заборгованістю, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Компанії. Також Компанія має інші фінансові інструменти, такі як торгова дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Компанія укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ризик ліквідності. Компанія здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:
 Тис.грн.

	до 1 місяця		від 1 місяця до 3 місяців		від 3 місяців до 1 року		від 1 року до 5 років		більше 5 років		Всього
	1 місяця	до 1 місяця	3 місяців	до 3 місяців	1 року	до 1 року	5 років	до 5 років	більше 5 років		
Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року											
Короткострокові позики банку											
Торгова та інша кредиторська заборгованість	7	4	4	4	33						48
ВСЬОГО	7	4	4	4	33						48
Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року											
Короткострокові позики банку											
Торгова та інша кредиторська заборгованість	6	5	4	4	44						59
ВСЬОГО	6	5	4	4	44						59

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Управління ризиками є сукупністю обраних Товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найпотенціальніших варіантах рішення при здійсненні Товариством діяльності з торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами.

Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме:

- клієнтів та контрагентів Товариства;
- керівних органів управління Товариством;
- працівників Товариства;
- інших сторін (суб'єктів).

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Діяльність Компанії у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства, збільшення прибутковості за умов дотримання інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Компанії у сфері управління ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку Товариства;
- своєчасна адаптація Компанії до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: системний ризик, кредитний, ринковий, ризик зміни цін, ризик опціонів, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на фондовому ринку. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками в ТОВ «КВА «Інвестгруп»», затвердженими Протоколом № 49 від 30.12.2014 р.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дєбитора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою із професійним учасником ринку цінних паперів.

Під час оцінювання кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремі емітент цінних паперів, клієнт, контрагент. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності – емітента, окремого контрагента, тобто спроможності своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Компанії з урахуванням всіх відкритих операцій, який притаманний кредитний ризик (операції з цінними паперами, портфель дебіторської заборгованості тощо).

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів, включаючи змінищені процентних ставок. При виявленні та управлінні ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ринкової вартості, стрес-тестування для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятого для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Компанії приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному, кадровому, ризику, що пов'язаний з репутацією, стратегічному, ризику, професійної діяльності.

Операційний ризик може виникнути в результаті збою у системах Компанії в таких галузях, як корпоративне управління, засоби внутрішнього контролю, інформаційна технологія, або в інших операційних системах, необхідних для провадження професійного учасника ринку цінних паперів. Такі збої можуть призвести до фінансових втрат через помилку, шахрайство або несвочасне виконання роботи чи інші непередбачені події, такі як пожежа, перебої з електропостачанням або інші лиха. З метою нейтралізації ризику організація бізнес-процесів у Товаристві здійснюється із забезпеченням максимальної стабільності та надійності у роботі операційних, телекомунікаційних систем. Працівники ознайомлюються з посадовими інструкціями іншими внутрішніми нормативними документами, які регламентують роботу підрозділів Товариства, порядком їх взаємодії.

Стратегічний ризик – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті прийняття

**АУДИТОРСЬКИЙ ВІСНОВОК
 (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
 щодо річної фінансової звітності
 Товариства з обмеженою відповідальністю
 «Компанія з управління активами «ІНВЕСТГРУП»»
 станом на 31 грудня 2015 року**

Керівництву ТОВ «Компанія з управління активами «ІНВЕСТГРУП»»
 для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

І. Звіт щодо фінансової звітності

Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», що діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р., подовженого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від

помилкових ділових рішень, неналежного виконання ділових рішень або ігнорування змін зовнішніх економічних умов.

Ризик, пов'язаний із здійсненням професійної діяльності на фондовому ринку (ризик професійної діяльності), розуміється як ймовірність настання подій, що приводять до неможливості виконання (неналежного виконання) професійним учасником своїх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням професійної діяльності.

Працівники Компанії приймають участь в семінарах для працівників фінансових установ, які організуються за участю Державної служби фінансового моніторингу України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Відділ внутрішнього аудиту є рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Крім того, щорічно проводиться перевірка фінансової діяльності незалежною аудиторською фірмою.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «КВА «Інвестгруп» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол №31 від 04.07.2014 року).

Посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Компанії (далі – внутрішній аудитор) є Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії

Внутрішній аудитор призначається Загальними зборами акціонерів Компанії з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Компанії, в цілях надання Загальним зборам (вищому органу управління) Компанії та керівництву Компанії необхідної підтримки (сприяння) у виконанні її обов'язків з досягнення мети діяльності Компанії

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2015 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведених операціях, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

Ризик ліквідності

Ліквідність – це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності – ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидко конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

КВА, яке не управляє активами недержавних пенсійних фондів зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 тис. грн. Розмір власного капіталу Компанії станом на 31.12.2014 р. та на 31.12.2015 р. склав 7058 тис. грн. та 7046 тис. грн. рдповідно. Розмір власного капіталу Компанії на Достатньому рівні.

Резервний фонд КВА створюється відповідно до установчих документів та діючого законодавства. Відповідно до вимог чинного законодавства Товариство повинно постійно дотримуватись пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку в його діяльності:

Нормативи платоспроможності та фінансової стабільності КВА, які включають:	
1. Показник покриття зобов'язань власним капіталом КВА (Нормативне значення показника має бути не більше 1).	31 грудня 2014
0,010	0,006
2. Показник фінансової стійкості КВА (Нормативне значення показника має бути не менше 0,5). Показник фінансової стійкості = власний капітал / вартість активів	31 грудня 2014
0,990	0,993

Товариство дотримується відповідних пруденційних нормативів. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Товариства, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості і стабільної діяльності.

Стратегія щодо капіталу є складовою загальної стратегії розвитку Товариства, числовий вираз якої фіксується у бізнес-плані. При розробці стратегії щодо капіталу домінуючими є наступні принципи - дотримання нормативних вимог, встановлених Законодавством, забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених Законодавством вимог щодо капіталу, а саме:

- а) дотримання вимог до капіталу, встановлених НКЦПФР;
 - б) виконання нормативів адекватності регулятивного капіталу (нормативу платоспроможності) та мінімального коефіцієнта співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів;
 - в) дотримання мінімального розміру капіталу - капітал Компаніє не може бути нижче мінімального рівня, визначеного Законодавством. Капітал Компаніє не може бути меншим статутного капіталу;
 - г) спроможності Компанії функціонувати як безперервно діюче Товариство.
- Протягом 2015 року розмір регулятивного капіталу не було збільшено. Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення активних операцій, та установлює мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів.

Протягом звітного періоду капітал Компанії був достатній для підтримання поточної діяльності, покриття ризиків, пов'язаних з виконанням банківських операцій, дотриманням економічних нормативів достатності капіталу.

Контроль за дотриманням Товариством нормативів капіталу, встановлених НКЦПФР, здійснюється на постійній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між об'єзнаними, зацікавленими та незалежними особами.

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:
- грошові кошти та їх еквівалентів;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);
- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

11. Події після Балансу.

На дату надання фінансової звітності в діяльності Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

**Директор
 Головний бухгалтер**

**Бакшесва Н.С.
 Маковська Т.В.**

26.11.2015 року, дієсне до 26.11.2020 року, проведено аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІНВЕСТГРУП»» (далі по тексту ТОВ «КВА «ІНВЕСТГРУП») за 2015 рік.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності даним Концептуальним основам фінансової звітності та Міжнародним стандартам фінансової звітності, прийнятих облікової політиці, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2015 р.

Основні відомості про ТОВ «КВА «ІНВЕСТГРУП»»

Повна найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІНВЕСТГРУП»»
Код за ЄДРПОУ	67408437

№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата його видачі	Серія А01 № 527510 від 01.12.2010 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі 1103102000_028281
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Вид діяльності за КВЕД	64.30 Управління фондами (основний); 64.30 Трести, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення.
№ ліцензії	АГ № 521288 від 15.02.2011р.
Ліцензійні види діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Строк дії: 15.02.2011р. – 15.02.2016р.
ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА	Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «Інтерінвест»
Місцезнаходження	69005, м. Запоріжжя, Бульвар Центральний, буд.21

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на об'єктування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій облікової політиці.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про аудиторську діяльність», «Про інститути спільного інвестування», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Міжнародних стандартів аудиту № 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» з інших питань у звіті незалежного аудитора». Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інституту спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013 р. № 991.

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

- Статут товариства;
- Протоколи загальних зборів учасників
- Свідоцтво про державну реєстрацію товариства;
- Банківські та інші розрахункові документи за 2015 рік;
- Оборотно-сальдової відомості по бухгалтерських рахунках за 2015 рік;
- Первинні документи по рахунках товариства за 2015 рік;
- Договори з фінансово-господарської діяльності товариства та інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій товариства станом на 31.12.2015 рік.
- Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій товариства за 2015 рік;
- Трансформаційні таблиці переводу показників бухгалтерського обліку з оцінок по П(С)БО в МСФЗ.
- Фінансова звітність у складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р.;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р.;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2015 р.;
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.
- Основою надання фінансової звітності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Підприємство вперше прийняло МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року.

Товариство визначило Концептуальну основу складання фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Фінансова звітність була складена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, дебіторської заборгованості та інших фінансових активів з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ №1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності».

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувалися по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності.

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності та її достовірне подання. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає потрібним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам та Концептуальній основі складання фінансової звітності.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, в тому числі у відповідності із МСА МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» з інших питань у звіті незалежного аудитора». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Товариство при складанні фінансової звітності скористувалося рядом виключень, що не відповідають вимогам всіх МСФЗ, а саме:
Форми фінансової звітності не відповідають вимогам МСБО №1 «Подання фінансової звітності». Товариство надало звітність за формами, визначеними Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затвердженим наказом МФУ від 07.02.2013р. №73, не використовуючи всіх компонентів фінансової звітності. Разом з тим, товариство необхідні розкриття інформації провело в Примітках до фінансової звітності, що не спричинило непорозуміння фінансової інформації користувачами та відобразило всі відповідні аспекти господарчої діяльності.

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2015 року.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2015 р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за 2015 рік з дотриманням вимог Концептуальної основи складання фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

І Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу, згідно вимог Концептуальної основи складання фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2015 р. та вірно

відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.
Власний капітал ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» станом на 31.12.2015 р. складається із:
- статутного капіталу – 7200 тис. грн.;

- непокритого збитку – 154 тис. грн.

Статут ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» (нова редакція) затверджений загальними зборами учасників (протокол №33 від 15.05.2013 р.) та зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради Запорізької області 03 червня 2013 року № 11031050006028281.

Статутний капітал ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства» та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 7200 тис. грн., обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» та відповідає установчим документам.

Протягом 2015 років змін розміру статутного фонду не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2015 р.

- заявлений - 7 200 000 грн.
- сплачений - 7 200 000 грн.

Учасник ТОВ «КОТОР»	Сума грн	Частка, % до 100
	7 200 000	

Формування резервного капіталу здійснюється згідно установчих документів. Протягом 2015 року внаслідок збитку Компанія відраховувала до резервного капіталу та його використання не здійснювала. Станом на 31.12.2015 р. резервний капітал відсутній.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2015 року непокритий збиток Компанії зріс в порівнянні з минулим роком на 12 тис. грн. і складає 154 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2015 року зменшився на 12 тис. грн., склав 7046 тис. грн. і відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦПФР від 23.07.2013 року № 1281, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 12.09.2013 р. № 1576/24108.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі складання фінансової звітності та МСФЗ.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «Компанія з управління активами «ІНВЕСТГРУП» достовірно і в повній мірі розкрито інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСФЗ.

Вартість активів підприємства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2015 року, збільшилась на 11 тис. грн. і складає 7117 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2015 р. відсутні: 6100 тис.грн. – продані за собівартістю, 1000 тис.грн. – перекласифіковані в поточні в ході трансформації за МСФЗ.

Дебіторська заборгованість за реалізованими фінансові інвестиції за 2015 р. збільшилась на 6108 тис. грн., станом на 31.12.2015 р. склала 6112 тис. грн., та відповідає вимогам МСФЗ.

Інша поточна заборгованість із внутрішніх розрахунків та наданої поворотної фінансової допомоги в 2015 р. складає 5 тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції на суму 1000 тис.грн. (перекласифіковані внаслідок трансформації корпоративні права) обліковуються в балансі за собівартістю у відповідності до МСФЗ.

Створення резерву сумнівних боргів обліковує політику товариства передбачено виходячи з платоспроможності окремих дебіторів, що відповідає вимогам П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість».

Сумнівна заборгованість станом на 31.12.2015 року в товаристві відсутня.

Залишки грошових коштів товариства в національній валюті станом на 31.12.2015 року відсутні.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Розкриття інформації про зобов'язання

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги за 2015 рік збільшилась на 9 тис.грн. і складає 54 тис. грн. (кур'єрські послуги, послуги оренди, інтернет-послуги).

Кредиторська заборгованість зі страхування складає 1 тис.грн., та не змінилась проти 2014 р.

Кредиторська заборгованість з оплати труда збільшилась в порівнянні з 2014 р. на 2 тис.грн., та складає 3 тис.грн.

Прострочена заборгованість відсутня. Заборгованості перед банками немає.

Поточні забезпечення (резерв відсотку) станом на 31.12.2015 нарахований в сумі 13 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 18 «Дохід».

Товариство достовірно розподіляє за елементами та ознаками доходи та витрати на рахунках бухгалтерського обліку. Визнання доходів та витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх доходів та витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам Концептуальної основи складання фінансової звітності та МСФЗ.

Протягом 2015 року компанією було отримано дохід у сумі 6244 тис. грн.:

- 144 тис. грн. за надання послуг з управління активами, що на 38 тис. грн. більше, ніж у 2014 році.
- 6100 тис. грн. – інші доходи від реалізації корпоративних прав.

Загальна сума витрат за 2015 рік склала 6243 тис. грн., у тому числі:

- інші витрати - 6100 тис.грн.(собівартість проданих корпоративних прав);
- адміністративні витрати - 143 тис. грн., що на 28 тис. грн. більш ніж у минулому році.

Таким чином, за наслідками 2015 року товариство в порівнянні з минулорічним збитком у розмірі 10 тис. грн. отримало прибуток у сумі 1 тис. грн., який визначено у відповідності до Концептуальної основи складання фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2015 р. складає 7 046 тис. грн., що на 12 тис. грн. менше, ніж у 2014 році.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Компанії за 2015 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та непокритого збитку.

Чисті активи товариства на 154 тис. грн. (7046 тис. грн. – 7200 тис. грн.) нижчі, ніж величина статутного капіталу. Порівняння вартості чистих активів із розміром статутного капіталу свідчить про їх невідповідність вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України від 16 січня 2003 р. № 435-IV.

Висловлення думки про відповідність резервного фонду установчим документам (Формування резервного фонду)

За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Компанії:
- створюється та поповнюється професійний резервний фонд (капітал);

- накопичується нерозподілений прибуток (покривається збитки).

У Компанії згідно Статуту повинен створюватися резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відраховувати до резервного фонду повинен становити 5 відсотків суми чистого прибутку.

Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду Компанії визначаються нормативно-правовими актами органу, що здійснює державне регулювання на ринку цінних паперів та органу, що здійснює державне регулювання ринку фінансових послуг.

Протягом 2015 року внаслідок збитку Компанія відраховувала до резервного капіталу та його використання не здійснювала. Станом на 31.12.2015 р. резервний капітал відсутній.

Висловлення думки щодо дотримання вимог нормативно-правових актів Компанії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації:

Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦПФР від 23.07.2013 р. № 1281, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 12.09.2013 р. № 1576/24108 (Глава 3 «Умови провадження компанією з управління активами професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» Розділ 2 «Умови отримання ліцензії та провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) компанією з управління активами»);

Положення щодо провадження нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженого рішенням НКЦПФР від 09.01.2013 р. № 1;

Порядку формування та ведення державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, затверджених рішенням НКЦПФР від 14.07.2004 р. № 296, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 02.08.2004 р. № 957/9556;

Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням НКЦПФР від

24.01.2008 р. № 52 та ін.

Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту

Внутрішній аудит (контроль) в Товаристві здійснюється особою, призначеною за рішенням Загальних зборів учасників на посаду внутрішнього аудитора Компанії, яка підпорядковується та звітується перед ними.

Наявна система внутрішнього аудиту, розроблена та запроваджена ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП», відповідає вимогам чинного законодавства, мінімізує ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, та є достатньою для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Інформація про стан корпоративного управління

Формування складу органів корпоративного управління в Компанії здійснюється відповідно до розділу 9 Статуту, затвердженого Протоколом № 33 від 15.05.2013 року.

Протягом звітного року в Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

- 1) Управління Компанією здійснюють:
 - Загальні збори учасників Компанії;
 - Виконавчий орган Компанії.
- 2) Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється виконавчим органом – Директором Компанії.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту. Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Контроль за фінансовою та господарською діяльністю Директора Компанії здійснюється Ревізійною комісією (Ревізором) Компанії.

Посадові особи:

- Станом на кінець звітного періоду посадовою особою Компанії є Директор – Бакшєва Наталія Степанівна.

Єдиним Учасником і власником Компанії є Товариство з обмеженою відповідальністю «Котор». Система управління Компанією відповідає вимогам ст.89 Господарського Кодексу.

Додаткова інформація

Інформація про пов'язаних осіб

Власники Компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Котор» - частка в статутному фонді (капіталі) компанії з управління активами 100%.

Керівник Товариства - Бакшєва Наталія Степанівна. Особи, які володіють більш ніж 20% статутного фонду юридичних осіб – засновників Компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Олімпіус» - частка у статутному фонді (капіталі) Товариства з обмеженою відповідальністю «Котор» - 99,5 %;

Юридичні особи, в яких ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» бере участь:

- частка у статутному фонді (капіталі) Товариства з обмеженою відповідальністю «Промснабресурс XXI» - 96,1%.

Операції з пов'язаними сторонами в 2015 році не здійснювались.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП», відсутні.

Інформація про ступінь ризику КУА

Інформація про ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» згідно аналізу результатів пруденційних показників діяльності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» станом на 31.12.2015р.:

№	Показник	Значення	Нормативне значення
1	покриття зобов'язань власним капіталом	0,910	не більше 1
2	фінансової стійкості	0,990	не менше 0,5

Загальний рівень показників ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП», станом на 31.12.2015р. відповідає нормативному рівню.

Інформація про наявність інших фактів

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність у майбутньому, не відомі. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП», що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю, не встановлено.

Додаток

про фінансовий стан ТОВ КУА «ІНВЕСТГРУП» на 31.12.2015 р.

Показники	на 31.12.2014 р.	на 31.12.2015 р.	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності:			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = 2ра 3рп	0,125	100,24	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0

Поточної ліквідності К 1.2 = 2ра-С р.(1101-1104) 3рп	0,125	100,24	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6-0,8. Даний коефіцієнт свідчить про збільшення рівня ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = р.1165 3рп	0	0	Оптимальний коефіцієнт 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про відсутність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів
1.4 Чистий оборотний капітал, тис грн. К 1.4 = 2ра – 3 рп	42,00	+7046	Теоретичне значення показника більше 0. Збільшення на 7088 тис. грн.
Коефіцієнт платоспроможності (автономії) К 2 = 1рп 1 Підсумок пасиву	0,99	0,99	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
Коефіцієнт фінансування К 3= 2рп + 3рп+4рп+5рп . 1рп	0,0068	0,01	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх позик. Теоретичне значення коефіцієнту не більше 1.
Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = Чистий .прибуток 1ра+2ра+3ра	0	0	Вказує на строк окупності прибутком вкладених коштів у майно
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = Чистий прибуток 1рп	0	0	Теоретичне значення не менш 0,4.
Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 = Чистий прибуток (Підсумок акт. (гр3)+Підсумок акт (гр4))/2	0	0	Теоретичне значення більше 0.
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = Чистий прибуток (1 рп(гр3)+1рп(гр4))/2	0	0	Теоретичне значення більше 0.

Таким чином, ТОВ КУА «ІНВЕСТГРУП» на 31 грудня 2015 р. платоспроможне та ліквідне.

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Юридична адреса	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка бул. 60, кв. 4
Місцезнаходження юридичної особи	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26 листопада 2015 року № 317/4, дійсне до 26 листопада 2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	Серія П № 00329 від 28.05.2015 р., дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 року (061) 212-00-97; 212-05-81
Номер, дата видачі сертифіката аудитора	№ 119/2011 від 20.12.2011 р.
Телефон	22.12.2015 р. – 21.02.2016 р.
Дата і номер договору на проведення аудиту	
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	
Генеральний директор	В.Г. Гончарова
ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»	
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26 листопада 2020 р.	
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000329, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 28 травня 2015р., дійсне до 26.11.2020 р.	
21 лютого 2016 р.	
м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченко 60, кв. 4.	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТІМ»

Додаток 1

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

КОДИ	2016		01	01
	2016	01		
Підприємство Публічне акціонерне товариство «Закрытий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «САНТІМ»	за ЄДРПОУ	38013503		
Територія м. Київ Шевченковский р-н Район	за КОАТУУ	8039100000		
Організаційно-правова форма господарювання акціонерне товариство	за КОПФГ	230		
Вид економічної діяльності Трести, фонди та подібні фінансові суб'єкти	за КВЕД	64.30		
Середня кількість працівників*				
Адреса, телефон Україна, 04119, м. Київ, вул. Зоологічна, буд. 5/1, корп. 3				
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 «х» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				х

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	193225	84314
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1021	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
увівп	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	193225	84314

II. Оборотні активи	1100	371020	443318
Запаси	1101	371020	
Видобуті запаси	1102		
Незавершене виробництво	1103		
Готова продукція	1104		
Товари	1110		
Поточні біологічні активи	1115		
Депозити перестраховання	1120		
Бекселл овердаун	1125		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130		1411
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1135		
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1137		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		2319
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
інші поточна дебіторська заборгованість	1155	13110	89582
Поточні фінансові інвестиції	1160	80636	60869
гроші та їх еквіваленти	1165	1071	64020
готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	1071	64020
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	465837	661519
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	72590	
Баланс	1300	731652	745833
Пасив	1400		
Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
I. Власний капітал	1400	500000	500000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	120969	49426
Капітал у дооцінках	1410		
Додатковий капітал	1411		
місійні доходи	1412		10881
Накопичені курсові різниці	1415		
Резервний капітал	1420	265720	528140
Неоподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(445400)	(445282)
Неоплачений капітал	1430	(287578)	(421292)
Вилучений капітал	1435		
інші резерви	1445		
Усього за розділом I	1495	153711	221873
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	1525		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1530		
Цільове фінансування	1535		
Благодійна допомога	1540		
страхові резерви	1545		

Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату лжек-поту	1545		
Усього за розділом ІІ	1595	0	0
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Вексільні видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		89
розрахунками з бюджетом	1620	179	
у тому числі з податку на прибуток	1621	179	
розрахунками з страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	538275	416554
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		30177
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	39487	77140
Усього за розділом ІІІ	1695	577941	323960
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	731652	745833

Керівник Гончаренко С.О.
Головний бухгалтер

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

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «САНТИМ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	88013503		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	429868	
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(325087)	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий прибуток	2090	104781	0
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	85	42
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від першого визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(14917)	(8666)
Витрати на збул	2150		
Інші операційні витрати	2180	(24)	()
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від першого визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	89925	0
збиток	2195	(0)	(8624)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	9631	4806
Інші доходи	2240	44820	50000
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	(59768)	(50000)
Інші витрати	2270		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	84608	0
збиток	2295	(0)	(3818)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-179
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	84608	0
збиток	2355	(0)	(3997)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (ушкода) необоротних активів	2400	106269	281197
Дооцінка (ушкода) 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	106269	281197
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	106269	281197
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	190877	277200

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500		

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «САНТИМ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	88013503		

Звіт про власний капітал
за 2015 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	500000	120969	5	6	265720	-445400	-287578	153711
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	500000	120969	0	0	265720	-445400	-287578	153711
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					84608			84608
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		106269						106269
Дооцінка (ушкода) необоротних активів	4111		106269						106269

Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510		
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	14941	8666
Разом	2550	14941	8666

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	1354536	20991616
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1354536	20991616
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	62,46	-0,19
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник Гончаренко С.О.
Головний бухгалтер

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «САНТИМ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	88013503		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	388 777	388 949
Надходження від повернення авансів	3020		115 632
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(14553)	(8880)
Праці	3105	()	()
Відрахувань на соціальні заходи	3110	()	()
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(635)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	(110758)	(175002)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(18505)	()
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	(99593)	(225)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	144733	320459
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	82 930	36890
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих: відсотків	3215	7313	5396
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	(79489)	(76622)
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	10754	-34336
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	10 999	
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Випул власних акцій	3345	(103537)	(287578)
Погашення позик	3350	()	()
оплату 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	-92538	-287578
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	62949	-1455
Залишок коштів на початок року	3405	1071	2526
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	64020	1071

Керівник Гончаренко С.О.
Головний бухгалтер

справедливий вартості.

В балансі Компанії поточні фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.	80636	60869	-19767
- цінні папери			

Довгострокові фінансові інвестиції належать до категорії які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, відображені в статті «Довгострокові фінансові інвестиції» балансу (рядок 1035) – станом на 31.12.2015р. їх облік ведеться по справедливій вартості.

В балансі Компанії довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що визначена та включена у фінансову звітність Компанії, являє собою суму, на яку може бути обмінаний фінансовий інструмент в результаті поточної операції між бажаними здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеного продажу або ліквідації.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	1 071	64 020	+62 949
грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	-	-	-
Разом	1 071	64 020	+62 949

6. ДЕБИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебиторська заборгованість з фіскальними або обумовленими платежами, що не котировані на активному ринку, класифікуються як «дебиторська заборгованість за виданими авансами» та «інша поточна дебиторська заборгованість» і обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості.

Дебиторська заборгованість за станом на 31 грудня 2014 та 2015 років представлені таким чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-
Дебиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	2 319	+2 319
Дебиторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	1 411	+1 411
інша дебиторська заборгованість, (за мінусом резерву під сумнівну)	13 110	89 582	+76 472
Всього	13 110	93 312	+80 202

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія не мала простроченої, знеціненої дебиторської заборгованості (31 грудня 2015 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів).

Балансова вартість дебиторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

При визначенні погашення дебиторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Розмір резерву станом на 31 грудня 2015 року визначений в сумі 0 тис. грн. Компанія протягом звітного року проводить інвентаризацію резерву з метою визначення об'єктованості його розміру. Збільшення (зменшення) резерву відображається у витратах за статтею «Адміністративні витрати» у звіті про фінансові результати.

7. КАПІТАЛ

Акціонерний капітал

Станом на 31.12.2015 року зареєстрований статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «SANTIM» становить 500 000 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2015 року становить 445 282 тис. грн.

Включений капітал Товариства станом на 31.12.2015 року становить 421 292 тис. грн.

Додатковий капітал (Емісійний дохід) Товариства становить 10 881 тис. грн.

Дивіденди

На протязі 2015 року акціонерами Компанії не приймалося рішення щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

8. 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.

У таблиці представлені пов'язані сторони Компанії:

Компанія «ВЕРПІОН КЕПІТАЛ ЛІМІТЕД»
Компанія «АФ-СІ РАІАЛ ІММОБІЛІС ФАНД ЛІМІТЕД»
Гончаренко Сергій Олександрович

В 2015 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 2015 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.

Винагороди у формі акцій – не нараховувалися та не отримувалися.

9. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кредиторська заборгованість з одержаних авансів

Станом на 31 грудня 2015 року кредиторська заборгованість з одержаних авансів представлена наступним чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	538 275	416 554	-121 721
Всього	538 275	416 554	-121 721

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:

Станом на 31 грудня 2015 року поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	89	+89
Всього	-	89	+89

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання за станом на 31 грудня 2014 та 2015 років представлені таким чином:

	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2015 року	Зміни (+,-)
Інша кредиторська заборгованість	89 487	77 140	-12 347
Всього	89 487	77 140	-12 347

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2015 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). 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.

10. АДМИНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності є адміністративні витрати. Загальний розмір цих витрат за 2015 рік, що закінчився 31 грудня, складає 14 917 тис. грн., які розподіляються за наступними елементами:

	за 2015 рік
Винагорода керуючій компанії	10 093
Аудиторські послуги	6
Рекламні послуги	39
Депозитарні послуги	9

	12
Послуги оцінки	8
Нотаріальні послуги	333
Оренда приміщення (офісу)	3
Банківські послуги	196
Інформаційні послуги	81
Податки і збори	188
Інші	2
Разом	917

11. ДОХОДИ

Керівництво інших операційних доходів Товариства за 2015 рік склали 85 тис. грн., величина інших фінансових доходів Товариства за 2015 рік склали 9 631 тис. грн., величина інших доходів за 2015 рік склали 44 820 тис. грн.

12. ІНШІ ВИТРАТИ

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року склали 59 768 тис. грн.

13. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За результатом всіх видів діяльності в 2015 році Компанією отриманий прибуток в розмірі 84 608 тис. грн.

14. УМОВИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційна середа

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 довірливих 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. Трі роки, що передують звітному, є відкритими для перевірки податковими органами.

Керівництво вважає, що Компанія нараховувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. У ситуації невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірності величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Компанії, грунтуючись 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 2013 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.

15. 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, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

Інша інформація

МСФЗ, які обов'язкові для застосування вперше за рік, що закінчився 31.12.2015 року

Товариство застосовує наступні нові або переглянуті стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретації Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 01 січня 2015 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів:

1. Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» дата випуску - листопад 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р. Поправка, що роз'яснює облік внесків в плани, що зобов'язали працівників або треті сторони робити внески для покриття витрат на виплату винагород.
2. Щорічні вдосконалення 2010-2012 дата випуску - грудень 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р.
3. Щорічні вдосконалення 2011-2013 дата випуску - грудень 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р.

Стандарти, які були завершені, але ще не вступили в силу:

Наступні стандарти та поправки до існуючих стандартів, які відносяться до фінансової звітності Товариства, але які не набрали чинності для фінансових періодів, що починаються з 01 січня 2013 року або після цієї дати, та які Товариство не застосувало достроково:

МСФЗ 14 «Рахунок відстрочених тарифних регулювань» дата випуску - січень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Цей стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Цей стандарт поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ.

У частині розкриття встановлено вимогу про розкриття інформації про характер регулювання тарифів, в результаті яких були визнані відкладені рахунки, а також про ризики, пов'язані з регулюванням тарифів.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компонента: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, якраз на суму виділеного компонента.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» дата випуску - липень 2014 р., застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Стандарт змінює класифікацію та оцінку фінансових активів. Класифікація фінансових активів залежить від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки – оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СПСД). Облік за СПСД допускається щодо наявних фінансових активів у рамках бізнес-моделі, цілі якої досягаються за рахунок отримання передбачених договором потоків грошових коштів, та і продажу фінансових активів.

МСБО 17 «Оренда» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р.

Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність». Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Після внесення поправок до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» зборяться застосування методу амортизації на основі виручки у відношенні об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу.

Аналогічна логіка доречна і для МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» – виручка не може бути належною підставою для амортизації нематеріального активу, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані.

В обидва стандарти вводяться поправки про те, що очікуване майбутнє зниження ціни продажу продукту, одержуваного з допомогою активу, може вказувати на зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» дата випуску - червень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Відтепер біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносного рослини, мають відображатися в обліку як основні засоби згідно МСФЗ (IAS) 16 оцінюватися за вартістю придбання або за переоціненою вартістю.

Плодоносні рослини – це живі, плодоносні більше одного періоду рослини, використовувани при виробництві чи постачанні сільськогосподарської продукції, імовірність продажу яких сільськогосподарської продукції невелика (за винятком продажу в якості відходів). В цілях зменшення витрат при переході на нові правила обліку дозволено використовувати справедливу вартість як умовну перепису вартість для плодоносних рослин.

Сільськогосподарська продукція, отримана від плодоносних рослин, як і раніше враховується згідно МСФЗ (IAS) 41, а державні субсидії, пов'язані з плодоносними рослинами, – згідно МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу».

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.

Поправки до МСФЗ 10 «Події 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.

Щорічні вдосконалення 2012-2014:
 МСФЗ 4 «Страхові контракти»
 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
 МСБО 19 «Виплати працівникам»
 МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» дата випуску - вересень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.
 Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частку участі в інших суб'єктах господарювання» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» дата випуску - грудень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.
 Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2017 р.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ШОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ», АКТИВИ ЯКОГО ПЕРЕБУВАЮТЬ В УПРАВЛІННІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТ-КОНСАЛТИНГ»» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Користувачам фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ» Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку м. Київ 25 лютого 2016 року

Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»
 1. Основні відомості про ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ» наведено в Таблиці 1.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «САНТИМ»
2	Організаційно-правова форма Товариства	Акціонерне товариство
3	Код за ЄДРПОУ	38013503
4	Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та дата проведення державної реєстрації	Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 067 102 0000 017500; Дата проведення державної реєстрації 24.01.2012 року
5	Місцезаходження	Україна, 04119 м. Київ, вул. Зоологічна, буд. 5/1, корп. 3
6	Види діяльності за КВЕД-2010	64.30 трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти
7	Свідчення про внесення інституту спільного інвестування до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування, видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Свідчення № 00011, Реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300011, дата внесення інституту спільного інвестування до ЄДРІСІ 15.02.2012 року
8	Тип виду Фонду	Закритий недиверсифікований
9	Строк діяльності Фонду	100 років з моменту внесення Фонду до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування
10	Рішення про створення Фонду	Рішення засновника Публічного акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «САНТИМ» (Рішення № 1 від 09.12.2011 року)
11	Керівник	Омчаренко Сергій Олександрович

Активи Фонду призначені для інвестування за наступними напрямками: цінні папери, банківські депозити, корпоративні права та нерухомість. Інвестування може здійснюватися в інші активи не заборонені чинним законодавством України. Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства. ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ» здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Інвест-Консалтинг». Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Інвест-Консалтинг» наведені в Таблиці 2.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Інвест-Консалтинг»
2	Скорочене найменування Товариства	ТОВ «КВА «Інвест-Консалтинг»
3	Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Код за ЄДРПОУ	32710395
5	Серія та номер Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців; дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Серія АД № 481778; Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців проведення державної реєстрації: 12.10.2003 року № 1 074 120 0000 003075; Дата видачі виписки: 28.01.2014 року
6	Юридична адреса та місцезаходження	04112, м. Київ, вулиця Сікорського Ігоря авіаконструктора, будинок 1, нежитлове приміщення № 524 (пітера Г) 86.30 Управління фондами
7	Основні види діяльності за КВЕД-2010	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення. Серія АЕ № 286831, видана Товариству з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Інвест-Консалтинг» Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами); Серія АЕ № 286831, видана Товариству з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Інвест-Консалтинг» Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами); Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 15.03.2012 р. № 220; Дата видачі ліцензії 12.03.2014 року; Строк дії ліцензії: 26.03.2012 року – необмежений
8	Ліцензія	Лук Олег Вікторович
9	Керівник	

Назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту та відображені в Статуті достовірно. 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. 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 «Порівняльна інформація – 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. Перевірка проводилася у відповідності з вимогами Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080 – VI від 05.07.2012 р., Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» № 448/96-PR від 30.10.1996 р. (зі змінами та доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI, Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 991 від 11.06.2013 року «Вимоги 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», інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового

Керівництво Товариства оцінює вплив змінених стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий. Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання Аудитор звертає увагу на те, що у зв'язку з введенням нових стандартів та змін до стандартів, що введени в дію з 01.07.2014 року, коригування у відні залишки балансу станом на 01.01.2015 року під час складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2015 року управлінським персоналом не вносились, посилаючись в Примітках на відсутність впливу їх на фінансову звітність Товариства.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ
 Після звітною дати (31 грудня 2015 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.

ринку. Аудитором було проведено незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та річних фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ» (надалі – Товариство) у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2015 рік, Звіту про власний капітал за 2015 рік і Приміток до фінансової звітності за 2015 рік (надалі – фінансові звіти) на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Відповідальність управлінського персоналу
 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 внаслідок 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.

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 повноту та достовірність наданої для аудиторської перевірки інформації несуть відповідальність посадові особи Товариства, які надали таку інформацію.

Товариство застосовує МСФЗ з дати державної реєстрації. Аудиторський висновок складений згідно з вимогами чинного законодавства, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування 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 та у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 991 від 11.06.2013 року «Вимоги 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».

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань Товариства станом на 31.12.2015 року, однак за допомогою відповідних аудиторських процедур отримали можливість підтвердити суму активів та зобов'язань, відображених в фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2015 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 2014 рік 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 Товариство здійснювало подальшу оцінку поточних фінансових інвестицій, що обліковуються станом на 31.12.2015 року на балансі в сумі 60 869 тис. грн. за справедливою вартістю. До складу поточних фінансових інвестицій віднесені, зокрема, акції ПАТ ЗНЗБ ім. С. Ковальської/UA4000073324/ балансовою вартістю 20 147 тис. грн., акції ПрАТ «Радіант»/З3603423/ вартістю 720 тис. грн. та облігації ТОВ «Бетон Комплекс» (UA4000188304) на суму 40 002 тис. грн.

Ринкові котировання 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 є вихоплюючим для фінансової звітності Товариства.

На думку аудитора, до модифікації аудиторської думки призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б Товариство на кожну звітну дату проводило аналіз дебіторської заборгованості на предмет наявності ознак її знецінення. Дебіторська заборгованість Товариства складає 14% від усіх оборотних активів. Однак наявні зауваження не є суттєвими для фінансової звітності Товариства.

Також 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. За винятком можливого впливу питання, про яке йдеться вище, фінансова звітність надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ», справедливою та достовірною в усіх суттєвих аспектах відображає результати діяльності та рух власного капіталу та грошових коштів Товариства за 2015 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності, а саме, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку відповідає МСБО, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства статутним документам.

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

Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2015 року відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015 року менше розміру статутного капіталу Товариства, що не відповідає вимогам чинного законодавства.

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка подается до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Пояснювальні параграфи:
Повнота та відповідність фінансової звітності встановленим нормативам 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 взаємопов'язаного її відображення.

Облік повністю автоматизований. Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудиторами встановлено, що показники в них взаємопов'язані і тотожні між собою, в цілому відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності Товариства відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність.

Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства, та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність Товариства за 2015 рік складена на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів.

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

На основі проведених аудиторами тестів встановлено, що бухгалтерський облік в цілому ведеться

Товариством у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 - XIV (зі змінами і доповненнями) (далі – Закон № 996), інших законодавчих та нормативно – правових документів з питань організації бухгалтерського обліку та наказу «Про організації бухгалтерського обліку та облікову політику у Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управліними активами «Інвест-Консалтинг» (надалі – Наказ про облікову політику).

Фінансова звітність Товариства складена в цілому відповідно до вимог 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), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1994 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нематеріальні активи, незавершені капітальні інвестиції, основні засоби, довгострокові біологічні активи, довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи

У результаті проведеної перевірки аудиторами встановлено, що станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства не обліковуються нематеріальні активи, основні засоби, довгострокові біологічні активи, довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи, що відповідає даним облікових реєстрів.

Станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковуються незавершені капітальні інвестиції в сумі 84 314 тис. грн. Вартість цих незавершених капітальних інвестицій була до оцінена.

Вартість дооцінки складає 106 269 тис. грн. Ця сума обліковувалася у складі капіталу у дооцінках. Також слід зазначити, що при переведенні активів із незавершених капітальних інвестицій до складу запасів сума дооцінки в розмірі 177 812 тис. грн. була віднесена на збільшення нерозподіленого прибутку. Таким чином капітал в дооцінках станом на 31.12.2015 року склав 49 426 тис. грн.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства не обліковуються довгострокові фінансові інвестиції.

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції в сумі 60 869 тис. грн.

До складу поточних фінансових інвестицій віднесені, зокрема, акції ПАТ ЗЗБК ім. С. Ковальської/UA400073324/ балансовою вартістю 20 147 тис. грн., акції ПрАТ «Радіант»/33603423/ вартістю 720 тис. грн. та облігації ТОВ «Бетон Комплекс» (UA4000188304) на суму 40 002 тис. грн.

Ринкові котировання по зазначених фінансових інвестиціях 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 аудиторів облік фінансових інвестицій ведеться Товариством в цілому у відповідності з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2013 року.

Інформація щодо фінансових інвестицій розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2015 року відсутня. Поточна дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2015 року відсутня, що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Товариства за виданими авансами станом на 31.12.2015 становить 1 411 тис. грн..

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2015 року становить 2 319 тис. грн..

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2015 року становить 89 582 тис. грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2015 року на рахунках Товариства склав 64 020 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства.

Облік запасів

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2015 року на балансі обліковуються запаси в сумі 443 318 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів визначається згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями).

Облік запасів на Товаристві здійснюється в цілому у відповідності із вимогами Наказу про облікову політику та вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями).

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2015 року не обліковуються.

Станом на 31.12.2015 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковуються кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 89 тис. грн..

Поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами станом на 31.12.2015 року складають 416 554 тис. грн., зобов'язання за розрахунками з бюджетом відсутні, що відповідає даним первинних документів та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Станом на 31.12.2015 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковуються поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками в сумі 30 177 тис. грн., інші поточні зобов'язання в сумі 77 140 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2015 рік відповідають первинним документам.

Бухгалтерський облік доходів здійснюється Товариством в цілому у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2015 рік складає 429 868 тис. грн., інших операційних доходів Товариства за 2015 рік складала 85 тис. грн., величина інших фінансових доходів Товариства за 2015 рік складала 9 631 тис. грн., величина інших доходів за 2015 рік складала 44 820 тис. грн. (доходи від реалізації фінансових інвестицій).

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм: Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 19 «Виплати працівникам», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2015 рік.

За 2015 рік собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складала 325 087 тис. грн., адміністративні витрати Товариства складають 14 917 тис. грн., інші операційні витрати складають 24 тис. грн., інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій) складають 59 768 тис. грн.

З урахуванням витрат понесених та доходів отриманих за 2015 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток в розмірі 84 608 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Статутний капітал

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

У Товариства станом на 31 грудня 2015 року, зареєстрований статутний капітал становить 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) гривень, поділений на 500 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня за 1 акцію.

Відповідно до Статуту Товариства для забезпечення діяльності Товариства створений початковий статутний капітал у розмірі 1 450 000,00 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень, поділений на 1 450 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня за 1 акцію.

Форма існування акцій: бездокументарна.

Дані щодо Засновника Товариства наведені в Таблиці 3.

Таблиця 3

№ п/п	Повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження юридичної особи
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «український центр проєктування фінансових груп»	37293356	02090, м. Київ, вул. Володимира Сосюри, 6, кім. 303/2

Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ» було затверджено Рішенням акціонера Товариства (Рішення № 6 від 15 серпня 2013 року).

Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 23.08.2013 року. Свідчення про реєстрацію випуску акцій видано ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ» Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що засвідчує випуск акцій на загальну суму 500 000 000 гривень 00 копійок, номінальною вартістю 1 грн.; простих іменних 500 000 000,00 штук; форма існування акцій – бездокументарна.

Рестрація № 00047, дата реєстрації 13.03.2012 року. На протязі 2012 року Товариством було розміщено 1 450 000 штук акцій на суму 1 450 тис. грн., що підтверджено відповідними первинними документами.

На протязі 2013 року Товариством проводилося розміщення акцій на суму 53 150 тис. грн., що підтверджено відповідними первинними документами.

На протязі 2014 року розміщення акцій не відбувалося. Таким чином, неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2014 року становив 445 400 тис. грн..

На протязі 2014 року відбувся викуп акцій (52 960 000 штук) за ціною 287 577 920,00 грн. Таким чином, вилучений капітал Товариства станом на 31 грудня 2014 року становив 287 578 тис. грн..

На протязі 2015 року відбулося розміщення 118 300 штук акцій за ціною 10 999 534 грн. Сума, на яку вартість розміщених акцій перевищує їх номінальну вартість в розмірі 10 881 тис. грн. віднесена до складу додаткового капіталу.

На протязі 2015 року відбувся викуп 847 200 штук акцій за ціною 133 714 008,00 грн. Таким чином, станом на 31.12.2015 року сума неоплаченого капіталу становить 445 282 тис. грн., сума вилученого капіталу становить 421 292 тис. грн.. сума додаткового капіталу складає 10 881 тис. грн.

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

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2015 року складає суму 221 873 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 500 000 тис. грн., капіталу у дооцінках в розмірі 49 426 тис. грн., додаткового капіталу в розмірі 10 881 тис. грн., нерозподіленого прибутку в розмірі 528 140 тис. грн., вилученого капіталу в розмірі 421 292 тис. грн. та неоплаченого капіталу в розмірі 445 282 тис. грн.

Резервного капіталу станом на 31 грудня 2015 року Товариство не має. На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2015 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2015 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).

Щодо вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015 року становить суму 221 873 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Товариства на вказану дату.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015 року менше розміру статутного капіталу Товариства, що не відповідає вимогам чинного законодавства.

Вартість необоротних активів Товариства станом на 31.12.2015 року становить 84 314 тис. грн. Вартість оборотних активів Товариства станом на 31.12.2015 року становить 661 519 тис. грн..

Вартість поточних зобов'язань і забезпечень Товариства станом на 31.12.2015 року становить 523 960 тис. грн..

Аудитори підтверджують достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству в усіх суттєвих аспектах даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

З урахуванням витрат понесених та доходів отриманих за 2015 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток в розмірі 84 608 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Склад та структура активів, що перебувають в портфелі Товариства

Інформація про склад і структуру активів, що перебувають в портфелі Товариства наведено в Таблиці 4.

Таблиця 4

Поточні активи ІСІ	Сума (тис. грн.)	Відсоток у загальній балансовій вартості активів (%)
Грошові кошти	64 020	9,68
Поточні фінансові інвестиції	60 869	9,20
Запаси	443 318	67,02
Інша поточна дебіторська заборгованість	89 582	13,54
Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів	2 319	0,35
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 411	0,21
Усього	661 519	100

Станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковуються незавершені капітальні інвестиції в сумі 84 314 тис. грн.

На думку аудитора, склад та структура активів Фонду, в цілому відповідає вимогам діючого законодавства, та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1753 від 10.09.2013 року, що висувають до даного виду ІСІ.

Про суми витрат відшкодованих за рахунок активів Товариства

На думку аудитора витрати, відшкодовані за рахунок активів Фонду, в цілому відповідають вимогам діючого законодавства, та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положення про склад і розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1468 від 13.08.2013 року.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

В Товаристві існує система внутрішнього аудиту (рішення про створення Служби внутрішнього аудиту затверджено Протоколом № 29/12/2012-1 від 29.12.2012 року), необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 року № 1597, Товариство не розраховує пруденційні показники.

Інформація про перелік пов'язаних осіб

Інформація про засновників, акціонерів та Голову Наглядової ради Фонду

Таблиця 5

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - засновника, акціонера чи привізе, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника, акціонера	Код за ЄДРПОУ юридичної особи - засновника, акціонера або реєстраційний номер облікової картки платника податків	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі Фонду у розміщенні акціях, %	Частка в статутному капіталі Фонду, %

Акціонери - фізичні особи	відсутні			
Акціонери - юридичні особи				
1. Товариство з обмеженою відповідальністю АЙ-СІ РІАЛ ІММОБІЛІН ФАНД ЛІМІТЕД	HE 330598	вул. Орфеос, 4Б, індекс 1070, м. Нікосія, Республіка Кіпр		0,1586
2. Компанія «ВЕРПТОС КЕПІТАЛ ЛІМІТЕД» (WERPTOS CAPITAL LIMITED)	HE 288989	вул. Діагору, буд.4 Керміа Білдінг, оф.104, м. Нікосія, Республіка Кіпр, 1097		0,0237
Голова Наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду				
1. Гончаренко Сергій Олександрович	3151919674	паспорт серія СМ 463865, виданий Переяслав-Хмельницьким Кіевським МВС України в Київській обл. 02.07.2002 р.		0
Усього:				

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено. Не змінюючи нашої думки стосовно достовірності в усіх суттєвих аспектах фінансових звітів Товариства за 2015 рік, вважаємо за необхідне зазначити, що інша особлива інформація про Товариство, розкриття якої передбачено статтею 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-ІV, відсутня.

Довідка про фінансовий стан Товариства додається.

Довідка про фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ» станом на 31 грудня 2015 року

М. Київ 25 лютого 2016 року
Аналіз фінансового стану Товариства проведено на підставі даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року та станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 та за 2015 роки.
На підставі даних фінансової звітності Товариства аудитором були розраховані окремі фінансові показники, які наведені в Таблиці 6.

Таблиця 6

Показник	Формула розрахунку	Значення показника	
		31.12.2014	31.12.2015
1		3	4
Коефіцієнт ліквідності	$\frac{\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)}{1}$	0,14138	0,23836
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)}{1}$	0,00185	0,12218
Коефіцієнт покриття	$\frac{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)}{1}$	0,80603	1,26254
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)}{1}$	0,80603	1,26254
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\frac{\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300}{1}$	0,21009	0,29748
Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу (коефіцієнт фінансового ризику, фінансування)	$\frac{\Phi 1 (p1595+p1695) / \Phi 1 p1495}{1}$	3,75992	2,36153
Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$\Phi 1 (p1195-p1170) - \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	-112104	137559
Коефіцієнт рентабельності активів	$\frac{\Phi 2 p2465 / \Phi 1 (p. 1300 (гр.-з) + p. 1300 (гр.-з))}{2}$	0,09381	0,0646
Коефіцієнт фінансової стабільності	$\frac{\Phi 1 p1495 / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)}{1}$	0,26596	0,42345
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	$\frac{\Phi 1 (p.1495-p1095) / p1195}{1}$	-0,08482	0,20794

Таким чином, на думку аудиторів, фінансовий стан Товариства є задовільним. Дані показники, що характеризують фінансовий стан та платоспроможність Товариства станом на 31.12.2015 року, свідчать про подальшу можливість безперервного функціонування Товариства як суб'єкта господарювання.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів 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 ні управлінський персонал, ні аудитор не можуть дати гарантії щодо можливості продовжувати свою діяльність Товариством на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або умови, які можуть обумовити припинення підприємством його безперервної діяльності. Відповідно, відсутність в аудиторському висновку (звіті) будь-яких згадок про фактори невизначеності, що стосуються безперервності діяльності, не може розглядатися як гарантія здатності суб'єкта продовжувати свою діяльність безперервно.

Наявність 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.

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

Події, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, відсутні.

Інша інформація

МСФЗ, які обов'язкові для застосування вперше за рік, що закінчився 31.12.2015 року

Товариство застосовує наступні нові або переглянуті стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретації Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 01 січня 2015 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів:

1. Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» дата випуску - листопад 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р.. Поправка, що роз'яснює облік внесків в плани, що зобов'язали працівників або треті сторони робити внески для покриття витрат на виплату винагород
 2. Щорічні вдосконалення 2010-2012 дата випуску - грудень 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р.
 3. Щорічні вдосконалення 2011-2013 дата випуску - грудень 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014 р.
- Стандарти, які були завершені, але ще не вступили в силу:**
Наступні стандарти та поправки до існуючих стандартів, які відносяться до фінансової звітності Товариства, але які не набрали чинності для фінансових періодів, що починаються з 01 січня 2013 року або після цієї дати, та які Товариство не застосовувало достроково:
МСФЗ 14 «Рахунки відстрочених тарифних регулювань» дата випуску - січень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Цей стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ У частині розкриття встановлено вимогу про розкриття інформації про характер регулювання тарифів, в результаті яких були визнані відкладені рахунки, а також про ризики, пов'язані з регулюванням тарифів.
МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» дата випуску - травень 2014 р. застосовуються

до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введеним стандартом виручка від сервісного договору буде ділитися на два компоненти: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власна виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, якщо на суму виділеного компонента.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» дата випуску - липень 2014 р., застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Стандарт змінює класифікацію та оцінку фінансових активів. Класифікація фінансових активів залежить від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки – оцінка за справедливою вартістю через інші сукупний дохід (ССПСД). Облік за ССПСД допускається щодо наявних фінансових активів у рамках бізнес-моделі, цілі якої досягаються за рахунок отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів.

МСБО 17 «Оренда» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р.

Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р..

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність», Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.. Після внесення поправок до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» забороняється застосування методу амортизації на основі виручки у відношенні об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу.

Аналогічна логіка доречна і для МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» – виручка не може бути належною підставою для амортизації нематеріального активу, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані.

В обох стандартах вводяться поправки про те, що очікуване майбутнє зниження ціни продажу продукту, одержуваного з допомогою активу, може вказувати на зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільськогосподарство» дата випуску - червень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Відтепер біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносного рослини, мають відображатися в обліку як основні засоби згідно МСФЗ (IAS) 16 і оцінюються за вартістю придбання або за переоціненою вартістю.

Плодоносні рослини – це живі, плодоносні більше одного періоду рослини, використовувани при виробництві чи постачанні сільськогосподарської продукції, імовірного продажу яких сільськогосподарської продукції невелика (за винятком продажу в якості відходів). В цілях зниження витрат при переході на нові правила обліку дозволено використовувати справедливу вартість як умовну версію вартість для плодоносних рослин.

Сільськогосподарська продукція, отримана від плодоносних рослин, як і раніше враховується згідно МСФЗ (IAS) 41, а державні субсидії, пов'язані з плодоносними рослинами, – згідно МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу».

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.

Поправки до МСФЗ 10 «Події 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.

Щорічні вдосконалення 2012-2014: МСФЗ 3 «Страхові контракти» МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСБО 19 «Виплати працівникам» МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» дата випуску - вересень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» дата випуску - грудень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2017 р.

Керівництво Товариства оцінює вплив змінних стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Аудитор звертає увагу на те, що у зв'язку з введеним новим стандартом та змін до стандартів, що введені в дію з 01.07.2014 року, коригування у вхідні залишки балансу станом на 01.01.2015 року під час складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2015 року управлінським персоналом не вносились, посилавшись в Примітках на відсутність впливу їх на фінансову звітність Товариства.

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 7.

Таблиця 7

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування, код за ЄДРПОУ	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277 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;
2	Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ	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, рестраційний номер Свідоцтва: 341 від 25.01.2016 року (Серія та номер Свідоцтва П 000341); свідоцтво дійсне до 24.09.2020 року
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводить аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	
4	Місцезнаходження	м. Київ, проспект Бажана, 26, офіс 95
5	Телефон/факс	565-77-22, 565-99-99

Згідно з Додатком № 18 до Договору №17 від 10 лютого 2006 року Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), яка внесена в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності згідно 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, рестраційний номер Свідоцтва: 341 від 25.01.2016 року (Серія та номер Свідоцтва П 000341); свідоцтво дійсне до 24.09.2020 року, провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТИМ» (надалі - Товариство) у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2015 рік, Звіту про власний капітал за 2015 рік і Приміток до фінансової звітності за 2015 рік (надалі – фінансові звіти) на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам. Період проведення перевірки: з 02 лютого 2016 року по 25 лютого 2016 року.

Генеральний директор Велічко О.В. (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 АФП №13/00019)
Дата аудиторського висновку: 25 лютого 2016 року
Адреса аудитора: м. Київ, пр. Бажана, 26, оф. 95 тел./факс: (044) 565-77-22, (044) 574-51-75

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364»

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364»	за ЄДРПОУ	03118959
Територія	Київська область, місто Харків, Дзержинський район	за КОАТУУ	6310136300

Організаційно-правова форма господарювання	акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Вантажний автомобільний транспорт	за КВЕД	49.41
Середня кількість працівників	8		
Адреса, телефон провулок Ботанчний, будинок 4, м. Харків, Харківська обл.	61022, тел. (057) 705-17-08		
Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знака			

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
На 31 грудня 2015 р.

Форма № 1	Код за ДКУД		П801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
Необоротні активи	2	3	4	
Нематеріальні активи	1000	3		
первісна вартість	1001	3		
накопичена амортизація	1002			
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010	444	520	
первісна вартість	1011	1119	1227	
знос	1012	675	707	
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	1030	38	38	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035			
інші фінансові інвестиції	1040			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045			
Відстрочені податкові активи	1050			
у разі	1060			
Відстрочені аквізиційні витрати	1065			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090			
інші необоротні активи	1095	485	558	
Усього за розділом I	1100	14	15	
II. Оборотні активи				
Запаси	1101	14	15	
виробничі запаси	1102			
незавершене виробництво	1103			
готова продукція	1104			
товари	1110			
Поточні біологічні активи	1115			
Депозити перестраховування	1120			
Векселі отримані	1125			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	69	35	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1135	4	2	
з бюджетом	1136			
у тому числі з податку на прибуток	1140			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1150			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	19	15	
інші поточні дебіторська заборгованість	1160			
Поточні фінансові інвестиції	1165	14	41	
гроші та їх еквіваленти	1166			
готівка	1167	14	41	
Рахунки в банках	1170	15	10	
Витрати майбутніх періодів	1180			
Частка перестраховика у страхових резервах	1181			
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1182			
резервах збитків або резервах належних виплат	1183			
резервах незароблених премій	1184			
інших страхових резервах	1190			
інші оборотні активи	1195	135	121	
Усього за розділом II	1200			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	620	679	
Баланс				
Пасив	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	481	481	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1415			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		29	
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	482	510	
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	1525			
Цільове фінансування	1526			
Благочинна допомога	1530			
Страхові резерви	1531			
у тому числі резерв довгострокових зобов'язань	1532			
резерв збитків або резерв належних виплат	1533			
резерв незароблених премій	1534			
інші страхові резерви	1535			
інвестиційні контракти	1540			
Призовий фонд	1545			
Резерви 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	33	55	
розрахунками з бюджетом	1620	25	36	
у тому числі з податку на прибуток	1621			
розрахунками зі страхування	1625	6	7	
розрахунками з оплати праці	1630	19	23	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховщиків	1670			
інші поточні зобов'язання	1690	55	48	
Усього за розділом III	1695	138	169	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	620	679	
Керівник	(підпис)	Степко Олександр Іванович		
М. П.	(підпис)	Клюйкова Ніна Петрівна		
Головний бухгалтер	(підпис)	Клюйкова Ніна Петрівна		
Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01			КОДИ
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364»	за ЄДРПОУ	03118959	2016 01 01
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) За Рік 2015 р.				

Форма № 2 Код за ДКУД П801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	832	442
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(449)	(425)
Валовий:			
прибуток	2090	83	17
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	973	832
Адміністративні витрати	2130	(988)	(837)
Витрати на збут	2180	(16)	(11)
Інші операційні витрати	2180	(16)	(11)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	52	1
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	8
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(18)	(23)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2300	34	-
збиток	2305	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6)	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	28	-
збиток	2355	(-)	(20)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	28	(20)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	671	615
Витрати на оплату праці	2505	322	268
Відрахування на соціальні заходи	2510	96	100
Амортизація	2515	32	89
Інші операційні витрати	2520	332	251
Екзам	2550	1453	1273

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	1923064	1923064
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1923064	1923064
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,015	(0,01)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,015	(0,01)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник	(підпис)	Степко Олександр Іванович	
М. П.	(підпис)	Клюйкова Ніна Петрівна	
Головний бухгалтер	(підпис)	Клюйкова Ніна Петрівна	

Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01			КОДИ
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364»	за ЄДРПОУ	03118959	2016 01 01
(найменування)				

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За Рік 2015 р.

Форма № 3	Код за ДКУД		П801004	
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	654	485	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	
Надходження від відсотків за залишком коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	1181	978	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	2	18	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1036)	(871)	
Праці	3105	(252)	(212)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	108	109	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(392)	(272)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(155)	(99)	
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 контрастами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(9)	(17)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	20	-	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	

Форма № 3		Код за ДКУД		1801004	
необоротних активів	3260	(-)	(-)	(-)	(-)
Виплати за договорами	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	-	13	-	-
Надходження від продажу частки дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3310	-	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-	-
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(13)	(6)	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	(-)	(-)

Форма № 3		Код за ДКУД		1801004	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	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	(13)	(6)	(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	27	7	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	14	7	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3415	41	14	-	-
Керівник	(підпис)	Степко Олександр Іванович			
М. П.					
Головний бухгалтер	(підпис)	Клюйкова Ніна Петрівна			

Дата (рік, місяць, число)		КОДИ	
Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364»		2016	01 01
(найменування)		Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	03118959

Звіт про власний капітал
За Рік 2015 р.

Форма № 4		Код за ДКУД		1801005					
Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	481	-	-	-	1	-	-	482
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4095	481	-	-	-	1	-	-	482
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	28	-	-	28
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	28	-	-	28
Залишок на кінець року	4300	481	-	-	-	29	-	-	510
Керівник	(підпис)	Степко Олександр Іванович							
М. П.									
Головний бухгалтер	(підпис)	Клюйкова Ніна Петрівна							

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2015 РІК ПАТ «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364»

1.1. Вихідна інформація.
1.1.1. Загальна інформація про підприємство.
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364» (надалі ПАТ «АТП 16364») засноване у 1995 р. Основними видами діяльності, якими займається товариство, є:
- Вантажний автомобільний транспорт (основний);
- Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів;
- інші види роздрібної торгівлі в неспеціалізованих магазинах;
- Пасажирський наземний транспорт міського та приміського сполучення;
- Надання в оренду і експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;
- Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.
Фінансова звітність ПАТ «АТП 16364» за рік, що закінчився 31.12.2015 року, була затверджена Директором ПАТ «АТП 16364» 29 лютого 2016 року. До фінансової звітності входять:
- Звіт про фінансовий стан (баланс);
- Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності.
Середня кількість працівників товариства на кінець 2015 р. становила 8 чол. Розподіл прибутку здійснюється за рішеннями зборів акціонерів.

1.1.2. Застосування МСФЗ.
Підприємство вирішило вперше представити звітність у повній відповідності до МСФЗ за 2013 рік, в якій надали порівняльну інформацію за один попередній рік - 2012. Відповідно до МСФЗ «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» у такому випадку датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2012 року. Таким чином, ПАТ «АТП 16364» повинен застосувати МСФЗ, які є чинними на 31.12.2015 р., та обрати облікову політику при складанні балансу за МСФЗ на початок періоду станом на 01 січня 2015 року, складанні і поданні свого балансу на 31.12.2015 року (включаючи порівняльні суми за 2013-2014 рік), звіту про сукупні прибутки та збитки, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за 2015 рік (включаючи порівняльні суми за 2013-2014 р.) та розкритті інформації (включаючи порівняльну інформацію за 2013-2014 р.).
Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, п. 13 щодо ретроспективного застосування, ПАТ «АТП 16364» вирішило застосувати справедливу вартість або перевищує як доцільну собівартість основних засобів. Тобто підприємство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу (01.01.2012) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату. У подальшому згідно з обраною обліковою політикою основні засоби оцінюються за первісною вартістю. Трансформація звітності на дату, переходу здійснена з урахуванням вимог МСФЗ 1 за такою методикою, що і трансформація на звітну дату, з використанням трансформаційної таблиці. Особлива увага приділяється відповідності активів та зобов'язань критеріям визнання та оцінки за МСФЗ.

1.2. Формування облікової політики за МСФЗ.
На основі аналізу облікової політики ПАТ «АТП 16364» на предмет відповідності МСФЗ та повноти розкриття було зроблено відповідні висновки та сформована облікова політика, яка розкривається підприємством для подання фінансових звітів за МСФЗ. Наказ № 1 від 02 січня 2015 року за результатами аналізу облікової політики можна зробити висновки щодо певних коригувань, які зроблено ПАТ «АТП 16364», при представленні фінансових звітів за МСФЗ, а саме:
- переглянуто оцінку основних засобів та нематеріальних активів на зменшення корисності; та
- переглянуто методи амортизації основних засобів;
- переглянуто оцінку запасів щодо визначення за найменшого з двох показників: собівартості або чистої вартості реалізації;
- розглянуто оцінку необоротних активів, призначених для продажу.

Функціональна валюта валюта представлення даних фінансової звітності.
Функціональною валютою товариства є Українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться товариством, і пов'язаних з ним обставинами, впливаючих на її діяльність.
Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.
Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.
З метою формування показників фінансової звітності товариства встановити кордон суттєвості в розмірі 0,1 тис. грн.

1.3. Ідентифікація фінансової звітності.
Здійснено трансформацію балансу на дату переходу на МСФЗ - 01.01.2012 року. Проаналізовано кожну статтю балансу з точки зору відповідності щодо визнання та оцінки критеріям МСФЗ та обраною обліковою політикою та виключення помилок.

1.4. Визначені форми звітності за МСФЗ у порівнянні з попередньою звітністю.
Грунтуючись на інформації щодо складу статей активів та зобов'язань, визначена наступна структура балансу та дані після проведення трансформації фінансової звітності
1. Основні засоби.
Основні засоби відображаються за первісною вартістю. Основні засоби придбані до 1996 року, відображаються з урахуванням переоцінок, здійснених відповідно до Постанов Кабінету Міністрів України. Підприємство має на обліку основні засоби промислового та непромислового характеру. Амортизація нараховується методом, встановленим податковим законодавством.
- Первісна вартість основних засобів на 31.12.2015 року - 1227 тис. грн.;
- Знос - 707 тис. грн.
- Залишкова вартість - 520 тис. грн.
2. Виробничі запаси.
Продукція та виготовлені запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Оцінка виробничих запасів при вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів. Вибуття сировини, здійснюється за методом середньозваженої собівартості. На 31.12.2015 року запаси складають - 15 тис. грн.
3. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає на 31.12.2015 року - 35 тис. грн. Дебіторська заборгованість зі строком непогашення до 12 місяців складає - 35 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів не нараховувався.
4. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31.12.2015 року - 2 тис. грн.
5. Інша дебіторська заборгованість на 31.12.2015 р. - 15 тис. грн.
6. Грошові кошти на 31.12.2015 року - 41 тис. грн.
7. Витрати майбутніх періодів на 31.12.2015 року - 10 тис. грн.
8. Статутний капітал.
Статутний капітал акціонерного товариства поділений на 1 923 064 простих іменних акцій, за номінальною вартістю 0,25 грн. кожна. І складає 480766,00 грн.
9. Нерозподілений прибуток на 31.12.2015 року складає - 29 тис. грн.
10. Поточні зобов'язання за розрахунками: одержані аванси; розрахунки з бюджетом; розрахунки за страхуваннями; розрахунки з оплати праці. Інші поточні зобов'язання: податковий кредит, розрахунки з іншими кредиторами на 01.01.2015 року складають - 169 тис. грн.
11. Дохід від реалізації. За 2015 рік чистий дохід складався з доходу від реалізації послуг і складає - 532 тис. грн.
12. Інші доходи складають - 973 тис. грн.
13. Операційні витрати разом складають - 1453 тис. грн.
14. Інші витрати: собівартість проданих необоротних активів; списання необоротних активів; благодійна допомога, інші витрати складають - 18 тис. грн.
15. Чистий прибуток складає 28 тис. грн.
16. За 2015 рік надійшло грошових коштів у сумі 1837 тис. грн., витрачено - 1850 тис. грн.
Грунтуючись на інформації щодо складу статей активів та зобов'язань, визначена наступна структура балансу та дані після проведення трансформації фінансової звітності.

Стаття	Код рядка	На 31.12.2013 року	На 31.12.2014 року	На 31.12.2015 року
І АКТИВ	2	3	4	5
1. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	3	3	
- первісна вартість	1001	3	3	
- накопичена амортизація	1002	-	-	
Основні засоби:	1010	475	444	520
- первісна вартість	1011	1111	1119	1227
- знос	1012	636	675	707
Довгострокові фінансові інвестиції:				
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	38	38	38
Усього за розділом I	1095	516	485	558
2. Оборотні активи				
Запаси:	1100	14	15	
- виробничі запаси	1101	14	15	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	25	69	35
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
- за виданими авансами	1130	-	-	-
- з бюджетом	1136	4	4	2
У тому числі з податку на прибуток	1137	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4	19	15
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	7	14	41
- в національній валюті	1166	7	14	41
Витрати майбутніх періодів	1170	14	15	10
Інші оборотні активи	1190	-	-	3
Усього за розділом II	1195	54	135	121
III. Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
БАЛАНС	1300	570	620	679
ПАСИВ				
1. Власний капітал				
Зареєстрований капітал	1400	481	481	481
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	21	29	29
Усього за розділом I	1495	502	482	510
2. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1595	Відсутні	Відсутні	Відсутні
Усього за розділом II				
3. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	15	33	55
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
- з бюджетом	1620	6	25	36
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
- зі страхування	1625	6	6	7
- з оплати праці	1630	15	19	23
Інші поточні зобов'язання	1690	26	55	48
Усього за розділом III	1695	68	138	169
IV. Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групи вибуття	1700	-	-	-
БАЛАНС	1900	570	620	679
СУКУПНИЙ ДОХІД				
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	118	442	532
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	137	425	449
Валовий:				

- прибуток	2090		17	83
- збиток	2095	19		
Інші операційні доходи	2120	1043	832	973
Адміністративні витрати	2130	957	837	988
Інші операційні витрати	2180	53	11	16
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
- прибуток	2190	14	1	52
- збиток	2195			
Доход від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220			
Інші доходи	2240		8	
Фінансові витрати	2250			
Витрати на участь в капіталі	2255			
Інші витрати	2270	1	23	18
Фінансовий результат до оподаткування				
- прибуток	2290	13		34
- збиток	2295		14	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		6	6
Чистий фінансовий результат:				
- прибуток	2350	13		
- збиток	2355		20	28
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ				
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	604	485	654
Надходження від операційної оренди	3040	933	978	1181
Інші надходження	3095		18	2
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(841)	(871)	(1036)
Праці	3105	(276)	(212)	(252)
Відрахування на соціальні заходи	3110	(137)	(109)	(108)

Зобов'язання з податків і зборів	3115	(283)	(272)	(392)
Інші витрачання	3190	(36)	(17)	(9)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(36)	(17)	(9)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	Відсутні	Відсутні	Відсутні
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу	3300			
Отримання позик	3305	39	13	-
Погашення позик	3350	(11)	(6)	(13)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	28	7	(13)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(8)	7	27
Залишок коштів на початок року	3405	9	7	14
Залишок коштів на кінець року	3415	1	14	41
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Залишок на початок року	4000	489	502	482
Коригування:				
Скоригований залишок на початок року	4095	489	502	482
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	13	(20)	28
Інший сукупний дохід за звітний період				
Внески учасників:				
Вилучення капіталу:				
Разом змін в капіталі	4295	13	(20)	28
Залишок на кінець року	4300	502	482	510

І.Б. Акціонерний капітал і дивіденди.
Товариство у 2015 році одержало прибуток за результатами господарної діяльності у сумі 28 тис.грн. Протягом 2015 року дивіденди не нараховувалися і не виплачувалися.
Керівник Степко О.І.
Головний бухгалтер Клейковета Н.П.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364»
станом на 31.12.2015 року.**

Акціонерам та керівництву ПАТ «АТП 16364»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364» (надалі ПАТ «АТП 16364»), що додається, яка включає баланс станом 31 грудня 2015 року, звіт про фінансовий стан, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стилісний виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, який складає повний комплект фінансової звітності згідно чинного законодавства України.

Основні відомості про емітента:

- Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364».
- Код ЄДРПОУ – 03118959;
- Місцезнаходження: 61022, Харківська обл., місто Харків, провулок Ботанічний, будинок 4; тел. (057) 705-17-08;
- Дата державної реєстрації – 08.12.1995 року.

Опис аудиторської перевірки:

При проведенні перевірки аудитор керувався вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), які визнані аудиторською палатою України в якості національних, Законами України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерне товариство», Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумаченнями, розробленими Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також іншими законодавчими та нормативними документами, регулюючими діяльність товариства та практикою аудиторської діяльності. Міжнародні стандарти аудиту вимагають від аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. При складанні аудиторського звіту аудитор керувався вимогами МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Підготовка, та проведення аудиту, після необхідної стадії планування, яка здійснюється задля виявлення суттєвих можливих помилок, здійснено на рівні, що дозволяє із достатнім рівнем впевненості робити висновки щодо достовірності фінансової звітності. Аудитори використали принцип вибіркової перевірки, метод опитування та аудиторські тести. Метод суцільної перевірки був використаний у відношенні тих матеріалів, які можуть, на професійну думку аудиторів, суттєво вплинути на результати перевірки.

Концептуальну основу фінансової звітності Товариства складають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). На нашу думку фінансова звітність Товариства складена за принципом ведення бухгалтерського обліку за історичною собівартістю та у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996 та вимог застосованої концептуальної основи з дотриманням Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996, Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які рішенням Аудиторської палати України від 31 березня 2011 року № 229/7 затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань з 01 травня 2011 року в якості Національних стандартів аудиту (у редакції, що видана у 2014 році, що затверджені в якості

національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 № 320/1 з 01.02.2016 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від суження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Аудитор не засвідчує фінансову звітність не гарантує, що фінансова звітність є абсолютно правильною, аудитор висловлює своє професійне суження стосовно фінансової звітності підприємства.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

Аудиторський звіт незалежного аудитора, на думку аудитора, є умовно-позитивним (існує несуттєва невпевненість). Підставою для модифікації є те, що аудитор не спостерігав за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2015 року, оскільки не були запрошені для проведення цієї процедури ПАТ «АТП 16364», що є певним обмеженням аудиту. Проте коригування на думку аудитора які могли б бути необхідними після проведення інвентаризації суттєво не вплинули би на достовірність та об'єктивність фінансової звітності.

Умовно-позитивна думка.

На думку аудиторів, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», повний пакет фінансової звітності відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «АТП 16364» станом на 31.12.2015 р. та його фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, змін власного капіталу за 2015 рік, що закінчився на зазначену дату, складений відповідно до застосованої концептуальної основи – Міжнародних стандартів фінансової звітності, та Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку, які чинні в Україні на дату балансу, та прийнятої Облікової політики. Дані фінансової звітності ПАТ «АТП 16364», на думку аудиторів, відповідають даним обліку. Також дані окремих форм звітності не суперечать одна одній.

Не вносячи додаткових застережень до цього звіту незалежного аудитора, привертаямо увагу за той факт, що в найбільшому майбутньому ПАТ «АТП 16364» буде продовжувати відчувати вплив нестабільної економіки в країні. Наслідками цього є суттєва невизначеність, яка може впливати на майбутні операції, відшкодування вартості активів ПАТ «АТП 16364» та здатність обслуговувати та сплатувати свої борги. ПАТ «АТП 16364» функціонує в нестабільному економічному середовищі в країні та в світі. Економічна стабільність буде значною мірою залежати від ефективності фінансових та інших заходів, які проводить Уряд України та світова спільнота. Не існує чіткого уявлення, які заходи будуть здійснені у зв'язку з існуючою економічною ситуацією. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства на найближчі 12 місяців. Проведений аудит, в свою чергу не виявив суттєвих внутрішніх причин та подій у ПАТ «АТП 16364», які мали би вплив на можливість безперервної діяльності протягом 12-місяч після звітної дати.

Аудитор	Ю.І. Лябах	(сертифікат аудитора серії «А» № 002033, виданий рішенням Аудиторської палати України від 02 березня 1995 року № 27, сертифікат чинний до 02 березня 2019 року)
Директор АФ «ЮНІС» у формі ТОВ	М.П.	Ю. Лябах (сертифікат аудитора серії «А» № 005256, виданий рішенням Аудиторської палати України від 30 травня 2002 року № 110, сертифікат чинний до 30 травня 2017 року)

Дата аудиторського звіту.

Звіт незалежного аудитора складено 15 березня 2016 року за № 05/АФ3/2016 у 3-х примірниках, 2-а з яких вручено Замовнику.

Адреса аудитора.

61012, м. Харків, вул. Червоножовтнева, 8; Адреса для кореспонденції: 61052, м. Харків-52, а/с 325; тел./факс (057) 754-86-99, 752-67-62, 764-50-55; e-mail: junisaudit@ukr.net.

№	Сьогодні в номері опубліковані:	стор.
1	КРЕДИТНА СПІЛКА «ХЕРСОНСЬКИЙ КРЕДИТ»	81-86
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРЕЙД ІНВЕСТ»	86-93
3	ПТ «ЛОМБАРД «ОНКОЛЬ» Б.М.КІТ І КОМПАНІЯ»	94-97
4	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМАЛ»	97-103
5	ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»	104-111
6	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТІМ»	111-117
7	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 16364»	117-120

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
Свідцтво про державну реєстрацію: серія КВ № 12275-1159Р від 07.02.2007 року, видане міністерством юстиції України