



№ 331 28.04.2016
ЧАСТИНА 3



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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА - АНПФ «ФК «Партнер-Капітал»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ		32980775		

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

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

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2510	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2515	-	-
Амортизація	2520	-	1
Інші операційні витрати	2550	-	-
Разом	-	-	-

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	-	-

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА - АНПФ «ФК «Партнер-Капітал»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)	за БДРПОВ		32980775		

Стаття	Код рядка	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД За звітний період	1801004 За аналогічний період попереднього року
1. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:		3000	-	
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3005	-	
Довернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість		3006	-	
Цільового фінансування		3010	-	
Інші надходження		3095	-	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	-	
Проц.		3105	-	

Відрахувань на соціальні заходи	3110		
Зобов'язань з податків і зборів	3115		
Інші витрачання	3190		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	-	-
Фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-
Керівник	Берест С. М.		
Головний бухгалтер	Берест С. М.		

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА - АНПФ -ФК «Партнер-Капітал»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	62980775		

Звіт про власний капітал за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	10000	4	5	6	83	8	9	10083
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4030								
Скоригований залишок на початок року	4035	10000				83			10083
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100								
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300	10000				83			10083
Керівник	Берест С. М.								
Головний бухгалтер	Берест С. М.								

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

1. Інформація про компанію з управління активами
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСИЙНИХ ФОНДІВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ -ПАРТНЕР-КАПІТАЛ» (Товариство) (код ЄДРПОУ 62980775) зареєстроване 08.06.2004р. 1 070 12000000001877 відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: 04655, м.Київ, вул.Полярна, буд. 20, літера А, офіс 5.
Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів та адміністрування недержавних пенсійних фондів.
У звітному році Товариство здійснювала управління активами одного корпоративного інвестиційного фонду, шести паювих інвестиційних фондів, ЗНПВФ «ДОБРОБУД» НВЗТ, ЗНПВФ «БУДІНВЕСТИПАРТНЕР» НВЗТ, ЗНПВФ «Відкриті Інвестиції» НВЗТ, ЗНПВФ «ІНВЕСТИПАРТНЕР» НВЗТ, ЗНПВФ «Інвестиційні Ініціативи» НВЗТ, ЗНПВФ «ІНВЕСТИЦІАТИВИ» НВЗТ, ЗНКВФ «Альтаір - СТАНДАРТ» НВЗТ.
Товариство має таку ліцензію:
ліцензія серія АД № 075887, видана НКЦПФР – 24.01.2011року, строк дії ліцензії з 07.02.2011 року строк дії ліцензії до 07.02.2016р., на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);
Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. складала 4 та 4 осіб, відповідно.
Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР»	0.0%	50.0%
ТОВ «ДЕВЕЛОПЕРСЬКА КОМПАНІЯ «ВІДКРИТІ ІНВЕСТИЦІЇ»	50.0%	50.0%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОЛАР АЙ ТІ»	50.0%	0.0%
Всього	100.0	100.0

2. Загальна основа формування фінансової звітності
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ
Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.
Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.
Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збівної та зрозумілої інформації.
При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не противалять вимогам МСФЗ.
2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не були чинними
В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.
За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.
Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
2.4. Припущення про безперервність діяльності
Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство

не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності
Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2016 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.
2.6. Звітний період фінансової звітності
Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.
3. Суттєві положення облікової політики
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності
Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачена справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.
3.2. Загальні положення щодо облікових політик
3.2.1. Основа формування облікових політик
Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.
Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.
Особливістю облікової політики Товариства, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, є врахування вимог МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Вплив вимог МСФЗ 1 на формування цієї фінансової звітності як першої фінансової звітності за МСФЗ більш детально наведено в розділі 4 цих Приміток.
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках
Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.
Оскільки фінансова звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року є першою фінансовою звітністю за МСФЗ, то облікова політика, яка застосована при формуванні цієї фінансової звітності, як вказано в п.3.2.1 цих Приміток, оснований на МСФЗ, зокрема, на МСФЗ 1. В той же час, фінансова звітність Товариства 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 (див. розділ 4).
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів
Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах
Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.4, 7.5 цих Приміток.
Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється

із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю - кредити банків.

Під час першого визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Пріміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності імовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активи припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіт про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після першого визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередню визначену збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що іншає виникне наслідком оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції та інвестиційні сертифікати ПФВ, якщо відсоток володіння менш 20%. Після першого визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіт 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 за 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.

3.3.5. Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облигації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після першого визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективного ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективного ставки відсотка.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визначен у балансі сум і має намір або зобов'язати взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з включень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснює оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки включається за валовою балансовою вартістю активу та чистою сумою, перерахованою до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли

припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- Меблі – 4 роки;
- Комп'ютерна техніка – 2 роки;

Інші основні засоби - термін корисного використання встановлюється наказом

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 20-50%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробничих чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є імовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визнається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями ціні на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіт про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожний період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дхід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує 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 періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) наслідком минулої події, існує імовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі відіють собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховув

заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Товариство має недержану пенсійну програму з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

3.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.10.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіт про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- 1) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 2) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- 3) суму доходу можна достовірно оцінити;
- 4) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіт про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіт про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестануть відповідати визнанню як активу у звіт про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіт про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.10.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало облікові курси на дату балансу:

	31.12.2015	31.12.2014
Гривня/1 долар США	24,85	15,765
Гривня/1 євро	27,10	19,2329

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіт про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які відносяться у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності

Товариство вперше застосовує МСФЗ для формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2015 року (перша фінансова звітність за МСФЗ). Відповідно до вимог МСФЗ 1 в цьому випадку датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2014 року.

Згідно МСФЗ 1 перша фінансова звітність складена за МСФЗ повинна включати:

- 1) узгодження його власного капіталу у звітності за попередніми П(С)БО з його власним капіталом за МСФЗ для обох дат, а саме:
 - i) дати переходу на МСФЗ – 01 січня 2014 року;
 - ii) дати кінця найпізнішого періоду, відображеного в найостаннішій річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання за попередніми П(С)БО – 31 грудня 2014 року;
- 2) узгодження загального сукупного прибутку за МСФЗ за найпізніший період у найостаннішій річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання (за 2014 рік). Відправною точкою для такого узгодження є загальний сукупний прибуток за попередніми П(С)БО за той самий період.

Узгодження власного капіталу станом на 01 січня 2014 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

Статті	Пояснення	Попередні П(С)БО	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
1	Нематеріальні активи	2	2	6	6
2	Основні засоби	2	13	(8)	54
3	Фінансові активи	6495	0	0	6495
4	Відстрочені податкові активи	0	0	0	0
5	Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
6	Усього, непоточних активів	6507	0	0	6507
7	Запаси	6	0	0	6
8	Горговеальна та інші дебіторська заборгованість	1231	0	0	1231
9	Інші активи	3875	0	0	3875
10	Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	0	0	0	0
11	Усього поточних активів	5112	0	0	5112
12	Усього, активів	11595	0	0	11595
13	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0
14	Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0
15	Короткострокові забезпечення	0	0	0	0
16	Горговеальна та інші кредиторська заборгованість	3	1514	-2	1512
17	Усього, зобов'язань	1514	-2	0	1512
18	Разом, активи мінус зобов'язання	10081	0	0	10081
19	Статутний капітал	10000	0	0	10000
20	Смисловий дохід	0	0	0	0
21	Резерв переоцінки основних засобів	0	0	0	0
22	Резерв переоцінки інвестицій, доступні для продажу	0	0	0	0
23	Безоплатно одержані необоротні активи	4	30	(30)	0
24	Нерозподілені прибутки/збитки	5	76	8	84
25	Разом, власний капітал	10106	-22	0	10084

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

1	Перекласифікація програмного забезпечення з основних засобів до нематеріальних активів
2	Перекласифікація програмного забезпечення з основних засобів до нематеріальних активів
3	Списання податкових зобов'язань
4	Списання податкового капіталу на прибутки
5	Списання податкових зобов'язань та податкового капіталу на прибутки

Узгодження власного капіталу станом на 01 січня 2015 року (дата переходу на МСФЗ) представлено

наступним чином:

Статті	Пояснення	Попередні П(С)БО	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
1	Нематеріальні активи	2	2	6	6
2	Основні засоби	2	13	(8)	54
3	Фінансові активи	6495	0	0	6495
4	Відстрочені податкові активи	0	0	0	0
5	Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
6	Усього, непоточних активів	6507	0	0	6507
7	Запаси	6	0	0	6
8	Горговеальна та інші дебіторська заборгованість	1231	0	0	1231
9	Інші активи	3875	0	0	3875
10	Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	0	0	0	0
11	Усього поточних активів	5112	0	0	5112
12	Усього, активів	11595	0	0	11595
13	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0
14	Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0
15	Короткострокові забезпечення	0	0	0	0
16	Горговеальна та інші кредиторська заборгованість	3	1514	-2	1512
17	Усього, зобов'язань	1514	-2	0	1512
18	Разом, активи мінус зобов'язання	10081	0	0	10081
19	Статутний капітал	10000	0	0	10000
20	Смисловий дохід	0	0	0	0
21	Резерв переоцінки основних засобів	0	0	0	0
22	Резерв переоцінки інвестицій, доступні для продажу	0	0	0	0
23	Безоплатно одержані необоротні активи	4	30	(30)	0
24	Нерозподілені прибутки/збитки	5	76	8	84
25	Разом, власний капітал	10106	-22	0	10084

Узгодження власного капіталу на 31 грудня 2014 років та прибутку за П(С)БО та за МСФЗ, надане наступним чином:

	2014
Прибуток	
Звітність за П(С)БО	0
Інші (нетто)	0
Звітність за МСФЗ	-1

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною у усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертуються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіт про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Протягом звітного 2015 року переоцінка цінних паперів здійснювалась із залученням незалежного оцінювача.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіт про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання (ринковий, дохідний, витратний)	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
---	---	--	--------------

Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість 2015	2014	Справедлива вартість 2015	2014
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	14984	9972	14984	9972
Інвестиції до погашення	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість				
Торговельна дебіторська заборгованість	1231	1231	1231	1231
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0
Фінансова оренда				
Короткострокові позики				
Торговельна кредиторська заборгованість	1282	1282	1282	1282

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Дохід від реалізації

	2015	2014
Дохід від реалізації послуг з управління активами КІФ	0	0
Дохід від реалізації послуг управління активами ПІФ	0	0
Дохід від реалізації інших послуг	0	0
Всього доходи від реалізації	0	0
7.2. Собівартість реалізації	2015	2014
Виробничі витрати	0	0
Витратні матеріали	0	0
Витрати на персонал	0	0
Амортизація	0	0
Зміни у залишках незавершеного виробництва та готової продукції	0	0
Інші	0	0
Всього	0	0
7.3. Інші доходи, інші витрати	2015	2014
Інші доходи	0	0
Доходи від реалізації іноземної валюти	0	0
Доходи від операційної оренди активів	0	0
Дохід від змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості	0	0
Інші доходи	0	0
Відшкодування раніше списаних активів	0	0
Доходи від субсидій	0	0
Всього	0	0
Інші витрати	2015	2014
Благонадійність	0	0
Збитки від реалізації запасів	0	0
Представницькі витрати	0	0
Штрафи, пені	0	0
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0
Інші витрати	0	0
Збитки від курсових різниць	0	0
Зменшення корисності необоротних активів	0	0
Списання необоротних активів	0	0
Збитки від зменшення корисності запасів	0	0
Витрати на дослідження	0	0
Збитки від реалізації необоротних активів	0	0
Всього	0	0
7.4. Витрати на збут	2015	2014
Витрати на персонал	0	0
Маркетинг та реклама	0	0
Інші	0	0
Всього адміністративних витрат	0	0
7.5. Адміністративні витрати	2015	2014
Витрати на персонал	0	0
Утримання основних засобів	0	0
Витрати на охорону	0	0
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	0	0
Інші	0	0
Всього адміністративних витрат	0	0
7.6. Фінансові доходи та витрати	2015	2014
Процентні доходи	0	0
Процентний дохід за борговими цінними паперами	0	0
Відсотки на депозитному рахунку в банку	0	0
Всього процентні доходи	0	0
Процентні витрати	0	0
Банківські кредити та овердрафти	0	0
Фінансовий лізинг	0	0
Всього процентні витрати	0	0

7.7. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2015 та на 31.12.2014 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.8. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2014	10	10
31 грудня 2014 року	10	10
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2015 року	10	10
Накопичена амортизація	-	-
31 грудня 2013 року	10	10
Забухування за рік	-	-
31 грудня 2014 року	10	10
Нарахування за рік	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2015 року	10	10
Чиста балансова вартість	0	0
31 грудня 2015 року	0	0
31 грудня 2014 року	0	0
7.9. Основні засоби		

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2014	0	51	0	3	0	54
Надходження						
Переміщення з незавершеного будівництва						
Переміщення в інвестиційну нерухомість						
Вибуття						
31 грудня 2014 року	0	51	0	3	0	54
Надходження						
Переміщення з незавершеного будівництва						
Вибуття						
31 грудня 2015 року	0	51	0	3	0	54
Накопичена амортизація		39		2		41
31 грудня 2013 року		1				3
Нарахування за рік		40		2		42
Вибуття		0		0		0
31 грудня 2014 року	0	40	0	2	0	42
Нарахування за рік	0	0	0	0	0	0
Зменшення корисності						
Вибуття						
31 грудня 2015 року	0	40	0	2	0	42
Чиста балансова вартість		10		2		12
31 грудня 2015 року	0	10	0	2	0	12
31 грудня 2014 року	0	10	0	2	0	12

7.10. Інвестиції, доступні для продажу

	Частка %	31 грудня 2015	Частка %	31 грудня 2014
ПВФ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ІНІЦІАТИВИ» НВЗТ	-	2000,0	-	2000,0
ПВФ «ІНВЕСТБУДПАРТНЕР» НВЗТ	-	4300,0	-	4300,0
ПВФ «ДОБРОБУД» НВЗТ	-	3476,72	-	3476,72
ПВФ «ВІДКРИТІ ІНВЕСТИЦІЇ» НВЗТ	-	195,28205	-	195,28205
РАТ «СНІВКФ» «СЕРГЕЗА»	-	5000,0	-	0
Всього		14.972.00205		9.972.00205

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо акцій та інвестиційних сертифікатів станом на 31.12.2015 р. оцінка цих інвестицій за справедливою вартістю була здійснена відповідно до оцінки професійного оцінювача.

7.11. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Торговельна дебіторська заборгованість	1231	1231
Аванси видані		
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків з ПІФ	183	183
Інша дебіторська заборгованість	191	191
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	1605	1605

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років торговельна дебіторська заборгованість не знецінювалась.

7.12. Грошові кошти

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Гроші та рахунки в банках, в грн.	0	0
Гроші та рахунки в банках, в долл. США		
Банківські депозити, в долл. США		
Всього	0	0

7.13. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований та сплачений капітал складає 10 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2014 року зареєстрований та сплачений капітал складає з 10 000 тис. грн.

7.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Торговельна кредиторська заборгованість	1282	1282
Розрахунки з бюджетом	0	0
Одержані аванси	0	0
Заробітна плата та соціальні внески	0	0
Інші	5230	230
Всього кредиторська заборгованість	6512	1512

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Проти Товариства відсутні судові позови.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Господарські операції в 2015 році з пов'язаними сторонами не здійснювались.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та недовірення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обгрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості застосованих на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

8.3.3. Ризик ліквідності

Керівництвом ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ»» (далі – Товариство) було затверджено **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩО ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ»» станом на 31 грудня 2015р.**

І. Звіт щодо фінансової звітності
Основні відомості про компанію з управління активами
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування недержавних пенсійних фондів «Фінансова компанія «Партнер-Капітал» (далі – Товариство) дата запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 08.06.2004р., 18.09.2004р. номер запису: 1 070 120 0000 001877, ідентифікаційний код юридичної особи 32980775. Товариство має поточні рахунки в національній валюті:

- № 2650400000376, в ПАТ «Укросоцбанк» м. Київ МФО 300023

Види діяльності Товариства:

- Код КВЕД 64.30 Управління фондами;
- Код КВЕД 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення;
- Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

ТОВ «КУА та АНПФ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ» має ліцензію серія АД, № 075887, дата видачі 01.10.2012р., термін дії – 07.02.2011 р. – 07.02.2016р. на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Перелік інституційних інвесторів: ЗНПВФ «ДОБРОБУД» НВЗТ;

ЗНПВФ «БУДІНВЕСТПАРТНЕР» НВЗТ;

ЗНПВФ «Відкриті Інвестиції» НВЗТ;

ЗНПВФ «ІНВЕСТБУДПАРТНЕР» НВЗТ;

ЗНПВФ «Інвестиційні Ініціативи» НВЗТ;

ЗНПВФ «ІНВЕСТІЦІАТИВИ» НВЗТ;

ЗНКВФ «Альтаір – СТАНДАРТ» НВЗТ.

Місцезнаходження Товариства: 04655, місто Київ, вулиця Полярна, будинок 20, літера А, поверх 1, офіс №5.

Особа, відповідальна за фінансово-господарську діяльність: директор Берест Сергій Михайлович (Наказ про призначення № 8-П від 04.07.2013р.) по телерішнім зас.

Опис аудиторської перевірки

Відповідно до договору № 08/01/16 від 03 лютого 2016р., укладеного між ТОВ Аудиторська фірма «Компанія Профінформмаудит» та ТОВ «КУА та АНПФ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ» проведена незалежна аудиторська перевірка Балансу (звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2015р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015р., Звіту про власний капітал за 2015р., та приміток до річної фінансової звітності за 2015р. (далі – фінансові звіти), на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству, встановленим нормативам.

Аудиторську перевірку проведено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, контролю якості, огляду, іншого надання повеності та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, а також вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених рішенням НКЦПФР від 11.06.2013р. № 991, зі змінами та доповненнями.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), інші нормативно – правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства.

На основі проведеної аудиторської перевірки встановлено, що бухгалтерський облік в цілому ведеться та ТОВ «КУА та АНПФ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ» у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV від 16.07.1999р., міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та інших законодавчих та нормативно – правових актів з питань організації бухгалтерського обліку.

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узгодженому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення. Облік повністю автоматизовано.

Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудиторами встановлено, що показники в них взаємопов'язані і тотожні між собою, відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку. У фінансовій звітності відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність. Під час аудиторської перевірки розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей Балансу (звіту про фінансовий стан), використані керівництвом Товариства, та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. При проведенні аудиторської перевірки було встановлено, що визначені Товариством принципи ведення обліку відповідають вимогам нормативних актів та МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ та вимог чинного законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банків	2	3	4	5	6	7
Горговеельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	1282	-	1282
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	1282	-	1282
Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банків	-	-	-	-	-	-
Горговеельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	1282	-	1282
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	1282	-	1282

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

8.5. Події після балансу

За період з 31.12.2015р. по 26.02.2016р. події після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності не було.

На дату подання фінансової звітності в Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати зміни поданої інформації.

Директор

Берест С.М.

представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальні особи Товариства:

- Керівник - Берест Сергій Михайлович;
- Головний бухгалтер -Лаврик Валентина Павлівна (до 31.12.2015р.);
- Бурмаченко Надія Олександрівна (з 04.01.2016р.)

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання повеності та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, зокрема МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи 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 повеності, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності 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

Зважаючи на невизначеність наслідків впливу політичної ситуації на економіку України, а також з урахуванням впливу на фінансовий стан Товариства таких чинників як відсутність чітких економічно обгрунтованих прогнозів щодо платоспроможності населення, погіршення фінансових результатів діяльності підприємств, невизначеність з перспективами коливань цін, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин на фінансовий стан Товариства в цілому протягом наступних дванадцяти місяців.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки» фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Статутний та власний капітал Товариства

Відповідно до статуту статутний капітал Товариства становить 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень 00 копійок та сформовано виключно грошовими коштами. Станом на 31.12.2015р. статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами у повному розмірі.

Власний капітал станом на 31.12.2015р. становить 10 083 тис. грн. та складається з:

- Зарестрований (пайовий) капітал – 10 000 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – 83 тис. грн.

Станом на 01.01.2015р. нерозподілений прибуток Товариства становив 83 тис. грн. За результати діяльності за 2015 рік Товариством не отримано а ні прибутку, а ні збитку. Станом на 31.12.2015р. нерозподілений прибуток Товариства становить 83 тис. грн.

Розмір статутного капіталу ТОВ «КУА та АНПФ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ»» відповідає вимогам, викладеним в Ліцензійних умовах провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) затверджених Рішенням НКЦПФР №1281 від 23.07.2013р.

Станом на 01.01.2015р. та на 31.12.2015р. учасниками Товариства були наступні юридичні особи – резиденти України:

• ТОВ «ДЕВЕЛОПЕРСЬКА КОМПАНІЯ «ВІДКРИТІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код ЄДРПОУ 35309987) з часткою 5 000 000,00 (П'ять мільйонів) гривень, що становить 50% статутного капіталу Товариства.

• ТОВ «КОРПОРАТИВНА КОМПАНІЯ «КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР» (код ЄДРПОУ 38049409) з часткою 5 000 000,00 (П'ять мільйонів) гривень, що становить 50% статутного капіталу Товариства (станом до 18.11.2015р. згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав ТОВ «КУА та АНПФ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ»»).

• ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОЛАР АЙ ТІ» (код ЄДРПОУ 39269299) з часткою 5 000 000,00 (П'ять мільйонів) гривень, що становить 50% статутного капіталу Товариства (з 18.11.2015р. згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав ТОВ «КУА та АНПФ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ»»).

Таким чином, станом на 31.12.2015р. статутний капітал Товариства сплачено повністю, виключно грошовими коштами.

Активи Товариства

Необоротні активи

Первісна вартість основних засобів Товариства станом на 31.12.2015р. становить 54 тис. грн. Накопичена амортизація (знос) складає Товариства станом на 31.12.2015р. 12 тис. грн. Первісна вартість нематеріальних 42 тис. грн. становить Балансова (залишкова) вартість основних засобів. Накопичена амортизація (знос) складає 10 тис. грн. активів Товариства станом на 31.12.2015р. становить 10 тис. грн. Відповідно наданих документів, Товариство в цілому, відображає основні засоби у відповідності до МСФЗ.

Станом на 31.12.2015р. на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції на суму 6 495 тис. грн.
Відповідно наданих документів, Товариство в цілому, відображає довгострокові фінансові інвестиції у відповідності до положень чинного законодавства.

Оборотні активи

Станом на 31.12.2015р. виробничі запаси складають 6 тис. грн.;
Станом на 31.12.2015р. дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 1 231 тис. грн.
Станом на 31.12.2015р. дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків становлять 183 тис. грн.
Станом на 31.12.2015р. інша поточна дебіторська заборгованість становить 191 тис. грн.
Станом на 31.12.2015р. поточні фінансові інвестиції становлять 8 477 тис. грн.
Відповідно наданих документів, Товариство в цілому, відображає дебіторську заборгованість у відповідності до МСФЗ.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Станом на 31.12.2015р. необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття на балансі Товариства не обліковуються.

Зобов'язання Товариства

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2015р. зобов'язання і забезпечення за товари, роботи, послуги Товариства обліковуються в сумі 1 282,0 грн.
Відповідно наданих документів, Товариство, в цілому, відображає зобов'язання у відповідності до МСФЗ.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2015р. поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків становить 9 тис. грн.
Станом на 31.12.2015р. інші поточні зобов'язання становлять 5 221,0 тис. грн.
Відповідно наданих документів, Товариство, в цілому, відображає зобов'язання у відповідності до МСФЗ.

Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття
Станом на 31.12.2015р. зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття на балансі Товариства не обліковуються.

Чистий прибуток (збиток) Товариства

За результатами діяльності за 2015 рік Товариством не отримано а ні прибутку, а ні збитку, тобто фінансовий результат дорівнює 0 грн.

Чистий прибуток визначається як результат доходів та витрат Товариства.

Дохід обліковується на Товаристві у відповідності до вимог МСФЗ та складається з:

- Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 0 тис. грн.;
 - Інші операційні доходи – 0 тис. грн.
- Витрати обліковуються на Товаристві в цілому у відповідності до положень до МСФЗ, та складаються з:

- Адміністративні витрати – 0 тис. грн.;
- Фінансові витрати – 0 тис. грн.;
- Витрати (дохід) з податку на прибуток – 0 тис. грн.

Формування та сплата Статутного капіталу

Відповідно до статуту Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування недержавних пенсійних фондів «Фінансова Компанія «Партнер-Капітал» у новій редакції, зареєстрованій 18.12.2015р., статутний капітал Товариства становить 10 000 000,00 (Десять мільйонів) гривень 00 копійок.

Засновниками (учасниками) Товариства на дату подати висновку є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «ПОЛАР АЙ ТІ», Код ЄДРПОУ засновника: 39269299, адреса засновника: 04655 місто Київ, вулиця Полярна, будинок 20. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 000 000,00
та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «Девелоперська Компанія «Відкриті Інвестиції» Код ЄДРПОУ засновника: 35309987, адреса засновника: 01015 місто Київ, Печерський район вул. Цитадельна, будинок 6/8. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 000 000,00
Станом на 31.12.2015р. статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами у повному розмірі.

Порядок та розмір формування статутного капіталу у повному обсязі станом на 31.12.2014р. підтверджено попереднім аудитором ПП АФ «Аудит-Оптім» (код ЄДРПОУ 21613474) Свідченням про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 04.11.2015р.

Дотримання вимог нормативно – правових актів НКЦПФР

Під час аудиту фінансової звітності Товариства, аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази щодо дотримання Товариством законодавчих вимог і нормативних актів НКЦПФР, які, як це загальноновизнано, безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум та розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства.

Система внутрішнього аудиту (контролю) Товариства

В ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування недержавних пенсійних фондів «Фінансова Компанія «Партнер-Капітал» Загальними зборами Учасників (Протокол № 1608-14 від 16.08.2014р.) затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Система внутрішнього аудиту (контролю) забезпечує відповідні заходи та процедури, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів.

Стан корпоративного управління Товариства

Відповідно до Статуту управління Товариством здійснюють Загальні Збори Учасників Товариства та директор Товариства. Вищим органом є Загальні збори Учасників Товариства. Рішення прийняті Загальними зборами Учасників у межах їх компетенції, є обов'язковими для виконання всіма Учасниками, органами управління та посадовими особами Товариства. Загальні збори Учасників можуть ухвалювати рішення щодо будь – якого питання діяльності Товариства.

Виконавчим органом Товариства є Директор Товариства, що призначається рішенням Загальними зборами Учасників. Директор підзвітний Загальним зборам Учасників, несе перед ними відповідальність за виконання їх рішень. Директор не вправі приймати рішення, обов'язкові для Учасників.

Контроль за фінансовою та господарською діяльністю Товариства здійснюється Ревізійною комісією (Ревізором) Товариства, що призначається Загальними зборами Учасників.

Інформація про пов'язаних осіб

Під час проведення аудиторських процедур було встановлено коло пов'язаних осіб, з якими потягом 2015р. Товариство здійснювало операції.

Пов'язаними особами Товариства є засновники Товариства: ТОВ «ДЕВЕЛОПЕРСЬКА КОМПАНІЯ «ВІДКРИТІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код ЄДРПОУ 35309987) з часткою 5 000 000,00 (П'ять мільйонів) гривень, що становить 50% статутного капіталу Товариства.

- ТОВ «КАОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР» (код ЄДРПОУ 38049409) з часткою 5 000 000,00 (П'ять мільйонів) гривень, що становить 50% статутного капіталу Товариства (станом з 18.11.2015р. згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав ТОВ «КУА та АНПФ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ»»).

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «ПОЛАР АЙ ТІ» (код ЄДРПОУ 39269299) з часткою 5 000 000,00 (П'ять мільйонів) гривень, що становить 50% статутного капіталу Товариства (з 18.11.2015р. згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав ТОВ «КУА та АНПФ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ»»).

та фізична особа Берест С.М.

Стан корпоративного управління відповідно до законодавства України

Корпоративне управління ТОВ «КУА-АНПФ «ФК «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ» здійснюється, на нашу думку, по правилах та процедурах прийнятих рішення щодо діяльності товариства з обмеженою відповідальністю, а розподіл прав і обов'язків між органами товариства та його учасниками стосовно управління відбувається відповідно до Статуту.

Відповідно до облікової політики поточні фінансові інвестиції, що знаходяться на балансі «КУА-АНПФ «ФК «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ», зокрема, оформлені цінними паперами, які, як правило, обліковуються за справедливою вартістю і переоцінюються до справедливої вартості (крім тих, які придбані з метою утримання до погашення та тих, які обліковуються за методом участі в капіталі). (грн.)

№ з/п	Назва емітента	Код ЄДРПОУ емітента	Вид ЦП	Кількість ЦП	Балансова вартість ЦП
1	ТОВ «КУААНПФ «ФК «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ (ПВІФ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ІНІЦІАТИВИ» НВЗТ)	32980775	Інвестиційні сертифікати. Іменні, бездокументарна	2000	2 000 000,00
2	ТОВ «КУААНПФ «ФК «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ (ПВІФ «ІНВЕСТИБУДПАРТНЕР» НВЗТ)	32980775	Інвестиційні сертифікати. Іменні, бездокументарна	4300	4 300 000,00
3	ТОВ «КУААНПФ «ФК «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ (ПВІФ «ДОБРОБУД» НВЗТ)	32980775	Інвестиційні сертифікати. Іменні, бездокументарна	248	3 476 720,00
4	ТОВ «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ (ПВІФ «ВІДКРИТІ ІНВЕСТИЦІЇ» НВЗТ)	32980775	Інвестиційні сертифікати. Іменні, бездокументарна	204	195 282,05

5	ПАТ «ЗНВКІФ «СЕРТЕЗА»	37500377	Акції. Іменні, бездокументарна	714286	5 000 000,00
					14 972 002,05

Події після дати балансу

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства у майбутньому – відсутня. Але аудитори привертють увагу на те, що строк дії Ліцензії державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Серія АД № 075887, яка була видана Товариству 01.10.2012р. закінчився 08.02.2016р., та на момент надання аудиторського висновку не був продовжений.

Корвінцтво Компанії надало пояснення щодо дій з продовження Ліцензії - документи на продовження дії ліцензії в Державну комісію з цінних паперів та фондового ринку були подані вчасно.

Ступінь ризику Товариства на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності

Під час аудиторської перевірки було здійснено аналітичні процедури результатів пруденційних показників діяльності Товариства. Аналітичні процедури було здійснено з урахуванням вимог Положення НКЦПФР «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)» №1 від 09.01.2013р. (далі – Положення).

На основі проведених процедур встановлено та визначено:

- Показник покриття зобов'язань власним капіталом Товариства – зобов'язання/власний капітал = 6512/10083=0,6458;
- Нормативне значення показника покриття зобов'язань власним капіталом має бути не більше 1.
- Показник фінансової стійкості Товариства – власний капітал/вартість активів = 10083/16595 = 0,6076;
- Нормативне значення показника фінансової має бути не менше 0,5.

Аналіз фінансового стану

Для проведення аналізу фінансових показників використано фінансову звітність у складі: Баланс (звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2015р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р.

Активи та зобов'язання Товариства станом на 01.01.2015р. та на 31.12.2015р. наведено нижче:

Актив	На 01.01.2015	На 31.12.2015
Необоротні активи в т.ч.	6507	6507
Основні засоби	12	12
Інші фінансові інвестиції	6495	6495
Оборотні активи в т.ч.	5088	10088
Виробничі запаси	6	6
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1231	1231
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	183	183
Інша поточна дебіторська заборгованість	191	191
Поточні фінансові інвестиції	3477	3477
Баланс	11595	16 595
Пасив	На 01.01.2015	На 31.12.2015
Власний капітал	10083	10083
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, товари, роботи, послуги	1282	1282
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	9	9
Інші поточні зобов'язання	221	5221
Баланс	11595	16 595

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2015р. та на 31.12.2015р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників:

1. Коefіцієнт абсолютної ліквідності (К абс.л.) обчислюється як відношення грошових засобів, їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань. Коefіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно. Орієнтовне оптимальне значення показника (0,25 – 0,5):
К абс.л. 01.01.2015р. = 0/1512 = 0
К абс.л. 31.12.2015р. = 0/6512 = 0

Значення коefіцієнту станом на 31.12.2015р. дорівнює нулю, що свідчить про відсутність коштів Товариства у разі необхідності розрахуватися за своїми поточними зобов'язаннями.

2. Коefіцієнт загальної ліквідності (К заг.л.) характеризує кількість оборотних коштів на одиницю довгострокових та короткострокових зобов'язань. Оптимальне значення показника (1,0 – 2,0):
К заг.л. 01.01.2015р. = 5088/1512 = 3,36508
К заг.л. 31.12.2015р. = 10088/6512 = 1,54914

Значення коefіцієнту станом на 01.01.2015р. вище оптимального значення, що свідчить про можливість Товариства, виконати свої зобов'язання перед кредиторами якщо вони одночасно зажадають від Товариства повернення боргів.

Значення коefіцієнту станом на 31.12.2015р. має оптимальне значення, що свідчить про можливість Товариства, виконати свої зобов'язання перед кредиторами якщо вони одночасно зажадають від Товариства повернення боргів.

3. Коefіцієнт фінансової стійкості (автономії) (К авт.) розраховується як відношення власного капіталу Товариства до валюті балансу. Оптимальне значення показника (0,25 – 0,5):
К авт. 01.01.2015р. = 10083/1595 = 0,86959
К авт. 31.12.2015р. = 10083/16595 = 0,60759

Значення вказаного показника дає підстави для визначення частини зобов'язань Товариства, які можуть бути покриті його власними коштами. Значення коefіцієнту вище оптимального значення, це свідчить про те, що більшою мірою Товариство оперує власним капіталом а не позиковими коштами.

4. Коefіцієнт структури капіталу (К стр.) обчислюється як співвідношення залучених та власних засобів і характеризує залежність Товариства від залучених засобів. Оптимальне значення показника (0,5 – 1,0):
К стр. 01.01.2015р. = 1512/10083 = 0,1499
К стр. 31.12.2015р. = 6512/10083 = 0,6483

Значення даного показника протягом періоду, що перевірявся є недостатнім, що свідчить про залежність Товариства від залучених коштів.

5. Коefіцієнт рентабельності активів (К рент.) розраховується як відношення чистого прибутку до середньорічної вартості активів. Оптимальне значення показника (>0 збільшення):
К рент 31.12.2015р. = 0/(6495+16595)/2 = 0

Значення коefіцієнта рентабельності активів вказує на неефективне використання активів Товариства протягом 2015р.

Основні показники фінансового стану Товариства на 01.01.2015р. та 21.12.2015р. наведені в таблиці:

Показник	Оптимальне значення	Фактичне значення на 01.01.2015	на 31.12.2015
Коefіцієнт абсолютної ліквідності	0,25 - 0,5	0,0	0,0
Коefіцієнт загальної ліквідності	1,0 - 2,0	3,36	1,55
Коefіцієнт фінансової стійкості	0,25 - 0,5	0,87	0,61
Коefіцієнт структури капіталу	0,5 - 1,0	0,15	0,65
Коefіцієнт рентабельності активів	>0 збільшення	0	0

Основні відомості по аудиторській фірмі

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Компанія ПРОФІНФОРМАУДИТ».

Код за ЄДРПОУ: 31746980.

Місцезнаходження: Україна, 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 13, к.4.

Телефон, факс: 257 69 13.

Номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів: №2821.

Державний орган, що видав, дата та номер рішення: Аудиторська палата України, 30 січня 2002 року, №106 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011 року №244/4 до 22.12.2016р.).

Серія та номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000060.

Строк дії свідоцтва: з 19.03.2013р. до 22.12.2016р.

Державний орган, що видав свідоцтво: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Керівник: Директор - Нестеренко Сергій Анатолійович.

Склад групи:

Аудитор – Нестеренко Сергій Анатолійович: сертифікат аудитора № 006648, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення №209/3 від 24.12.2009р., чинний до 24.12.2019р.

Аудитор – Рахильчук Ніна Савелівна: сертифікат аудитора № 006511, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення №197/2 від 18.12.2008р., продовжено рішенням Аудиторської палати №281/2 від 31.10.2013р., чинний до 18.12.2018р.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Номер і дата договору на проведення аудиту: договір про надання послуг №08/01/16 від 03.02.2016р.

Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.2015р. – 31.12.2015р.

Місце проведення аудиту: 04655, місто Київ, вул. Полярна, буд. 20 літ.А, офіс 24

Дата початку і закінчення проведення аудиту: 03.02.2016р. – 27.02.2016р..

Дата видачі висновку: 27.02.2016 року.

Масштаб проведення аудиту: перевірка річної фінансової звітності та результатів діяльності компанії з управління активами.

Директор ТОВ АФ «КОМПАНІЯ ПРОФІНФОРМАУДИТ», аудитор (підпис) Нестеренко С.А. (сертифікат аудитора № 006648)

Аудитор (підпис) Рахильчук Н.С. (сертифікат аудитора № 006511)

27.02.2016р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА-АНПФ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ»

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

		КОДИ	
		2016	01 01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА-АНПФ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ»	за ЄДРПОУ	38003123	
Територія Оболонський р-н	за КОАТУУ	8038000000	
Організаційно-правова форма господарювання тов	за КОПФГ		
Вид економічної діяльності управління фондами	за КВЕД	66.30	
Середня кількість працівників* 5			
Адреса, телефон 04655, м. Київ, Оболонський р-н, вул. Полярна, буд. 20, літ. 24. 044-500-16-05			
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 «в» у відповідній колонці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності		y	

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
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	3	3
Знакопичена амортизація	1002	-	-
Незавищені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	8	5
первісна вартість	1011	13	13
знос	1012	(5)	(8)
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	11	8
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	38	89
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	129	153
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6	16
Поточні фінансові інвестиції	1160	10003	10003
гроші та їх еквіваленти	1165	3	-
Рахунки в банках	1167	3	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	10179	10261
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	10190	10269
Пасив	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	10000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31	42
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1435	10031	10042
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Інше фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1535	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	139	206
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	20	21
інші поточні зобов'язання	1690	159	227
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
Баланс	1900	10190	10269

Керівник Бур'янов А. В.
Головний бухгалтер Лаврик В. П

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

		КОДИ	
		2016	01 01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА-АНПФ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01 01
(найменування)	за ЄДРПОУ	38003123	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2015 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ		Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	115	141	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	

		КОДИ	
		2016	01 01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА-АНПФ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01 01
(найменування)	за ЄДРПОУ	38003123	

Валовий прибуток	2090	115	141
збиток	2095	-	-
інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(100)	(120)
Витрати на збут	2150	-	-
інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	15	21
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	-	-
інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	15	21
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	11	21
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
інший сукупний дохід	2445	-	-
інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	11	21

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	4	3
інші операційні витрати	2520	96	117
Разом	2550	100	120

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВІСТІ 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	-	-
Дивиденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Бур'янов А. В.
Головний бухгалтер Лаврик В. П

		КОДИ	
		2016	01 01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА-АНПФ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01 01
(найменування)	за ЄДРПОУ	38003123	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2015 р.

Стаття	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
1	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	74	129
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(48)	(127)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(2)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(10)	-
інші витрачання	3190	(2)	(3)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(13)	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-13	-
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 дивидендів	3355	-	-
інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3	-3
Залишок коштів на початок року	3405	3	6
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	3

Керівник Бур'янов А. В.
Головний бухгалтер Лаврик В. П

Звіт про власний капітал
за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Форма № 4		Код за ДКУД		1801005		Всього
					Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			Неоплачений капітал	Вилучений капітал	
Залишок на початок року	4000	10000				31					10031
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005										
Виправлення помилок	4010										
Інші зміни	4090										
Скоригований залишок на початок року	4095	10000				31					10031
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					11					11
Інший сукупний дохід за звітний період	4110										
Дооцінка (ушкода) необоротних активів	4111										
Дооцінка (ушкода) фінансових інструментів	4112										
Накопичені курсові різниці	4113										
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114										
Інший сукупний дохід	4116										
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200										
Споживання прибутку до зареєстрованого капіталу	4205										
Відрахування до резервного капіталу	4210										
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215										
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220										
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення внески учасників	4225										
Внески до капіталу	4240										
Позашляху заборгованості з капіталу	4245										
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260										
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265										
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270										
Вилучення частки в капіталі	4275										
Зменшення номінальної вартості акцій	4280										
Інші зміни в капіталі	4290										
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291										
Разом змін у капіталі	4295					11					11
Залишок на кінець року	4300	10000				42					10042
Керівник	Бур»янов А. В.										
Головний бухгалтер	Лаврик В. П.										

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

1. Інформація про компанію з управління активами
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» («Товариство») (код ЄДРПОУ 38003123) зареєстроване 07.12.2011р. № 1 069 102 0000 028224 відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: 04655, м.Київ, вул.Полярна, буд. 20, літера А, офіс 24.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів та адміністрування недержавних пенсійних фондів.

У звітному році Товариство здійснювала управління активами одного корпоративного інвестиційного фонду, двох пайових інвестиційних фондів, ЗНВКІФ «ІНІЦІАТИВА – ФІНАНС» НВЗТ, ЗНПВІФ «Поларінвест» НВЗТ, ЗНПВІФ «НОРДінвест» НВЗТ.

Товариство має таку ліцензію:

- ліцензія серія серія АЕ №185489, видана НКЦПФР – 20.03.2013р року, строк дії ліцензії з 20.03.2013р року строк дії ліцензії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. складала 4 та 4 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	81.12.2015	31.12.2014
Бур»янов А.В.	0.1%	0.1%
ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНІЦІАТИВА-ФІНАНС»	99.9%	99.9%
Всього	100.0	100.0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дотрочкове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 лютого 2016 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої

вартості. Передбачувано справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

Особливості облікової політики Товариства, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, є врахування вимог МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Вплив вимог МСФЗ 1 на формування цієї фінансової звітності як першої фінансової звітності за МСФЗ більш детально наведено в розділі 4 цих Приміток.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Оскільки фінансова звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року є першою фінансовою звітністю за МСФЗ, то облікова політика, яка застосована при формуванні цієї фінансової звітності, як вказано в п.3.2.1 цих Приміток, ґрунтується на МСФЗ, зокрема, на МСФЗ 1. В той же час, фінансова звітність Товариства 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 (див. розділ 4).

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.4, 7.5 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю - кредити банків.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які тільки конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається засвідченою як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі негрошових коштів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

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

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що іншак виникне наслідком оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації та інвестиційні сертифікати, якщо відсоток володіння менш 20%. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від змін справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визначений раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.5. Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективного ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективного ставки відсотка.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визначних у балансі сум і має намір або зобов'язання взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з включень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснює оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- Меблі – 4 роки;
- Комп'ютерна техніка – 2 роки;

Інші основні засоби - термін корисного використання встановлюється наказом

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 20-50%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якість ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визначений для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилося попередній оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення перегнаної балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробничі чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що

Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Оренди платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату і зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Безбезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) наслідком минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески і заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховуваних заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання пенсії, та зароблена відповідна заробітна плата. Додатково Товариство має недержавну пенсійну програму з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

3.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.10.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- 1) Товариство передало повноцінний суттєвий ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 2) за Товариством не залишається ані подальша участь у управлінському персоналі у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- 3) суму доходу можна достовірно оцінити;
- 4) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- 5) та
- 6) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасниками.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.10.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина

собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2015	31.12.2014
Гривня/1 долар США	24,85	
15,7685		
Гривня/1 євро	27,10	
19,2329		

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіт про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вийбуття ресурсів, які оцінюються у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності

Товариство вперше застосовує МСФЗ для формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2015 року (перша фінансова звітність за МСФЗ). Відповідно до вимог МСФЗ 1 в цьому випадку датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2014 року.

Згідно МСФЗ 1 перша фінансова звітність складена за МСФЗ повинна включати:

- 1) узгодження його власного капіталу у звітності за попередніми П(С)БО з його власним капіталом за МСФЗ для обох дат, а саме:
 - i) дати переходу на МСФЗ – 01 січня 2014 року;
 - ii) дати кінця найпізнішого періоду, відображеного в найостаннішій річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання за попередніми П(С)БО – 31 грудня 2014 року;
- 2) узгодження загального сукупного прибутку за МСФЗ за найпізніший період у найостаннішій річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання (за 2014 рік). Відправною точкою для такого узгодження є загальний сукупний прибуток за попередніми П(С)БО за той самий період.

Узгодження власного капіталу станом на 01 січня 2014 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

Статті	Пояснення	Попередні П(С)БО	Виправ-лення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
1	2	3	4	5	6
Нематеріальні активи		3	-	5	6
Основні засоби		11	-	-	11
Фінансові активи		0	-	-	0
Відстрочені податкові активи		0	-	-	0
Довгострокова дебіторська заборгованість		0	-	-	0
Усього, непоточних активів		14	-	-	14
Засапи		0	-	-	0
Горговеельна та інші дебіторська заборгованість		86	-	-	86
Інші активи		10003	-	-	10003
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів		6	-	-	6
Усього поточних активів		10095	-	-	10095
Усього, активів		10109	-	-	10109
Відстрочені податкові зобов'язання		0	-	-	0
Доходи майбутніх періодів		0	-	-	0
Короткострокові забезпечення		0	-	-	0
Горговеельна та інші кредиторська заборгованість		99	-	-	99
Усього, зобов'язань		99	-	-	99
Разом, активи мінус зобов'язання		10010	-	-	10010
Статутний капітал		10000	-	-	10000
Емісійний дохід		0	-	-	0
Резерв переоцінки основних засобів		0	-	-	0
Резерв переоцінки інвестицій, доступні для продажу		0	-	-	0
Безоплатно одержані необоротні активи		0	-	-	0
Нерозподілені прибутки/збитки		10	-	-	10
Разом, власний капітал		10010	-	-	10010

Узгодження власного капіталу станом на 01 січня 2015 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

Статті	Пояснення	Попередні П(С)БО	Виправ-лення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
1	2	3	4	5	6
Нематеріальні активи		3	-	5	6
Основні засоби		11	-	-	11
Фінансові активи		0	-	-	0
Відстрочені податкові активи		0	-	-	0
Довгострокова дебіторська заборгованість		0	-	-	0
Усього, непоточних активів		0	0	0	0
Засапи		0	-	-	0
Горговеельна та інші дебіторська заборгованість		173	-	-	173
Інші активи		10003	-	-	10003
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів		3	-	-	3
Усього поточних активів		10179	0	0	10179
Усього, активів		10190	0	0	10190
Відстрочені податкові зобов'язання		0	-	-	0
Доходи майбутніх періодів		0	-	-	0
Короткострокові забезпечення		0	-	-	0
Горговеельна та інші кредиторська заборгованість		159	-	-	159
Усього, зобов'язань		159	0	0	159
Разом, активи мінус зобов'язання		10010	0	0	10010
Статутний капітал		10000	-	-	10000
Емісійний дохід		0	-	-	0
Резерв переоцінки основних засобів		0	-	-	0
Резерв переоцінки інвестицій, доступні для продажу		0	-	-	0
Безоплатно одержані необоротні активи		0	-	-	0
Нерозподілені прибутки/збитки		31	-	-	31
Разом, власний капітал		10031	0	0	10031

Узгодження власного капіталу на 31 грудня 2014 років та прибутку за роки, що закінчилися цими датами у фінансовій звітності за П(С)БО та за МСФЗ, надане наступним чином:

	2014
	Прибуток
Звітність за П(С)БО	21

Інші (нетто)	0
Звітність за МСФЗ	21

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та плумаченнях, розроблених Комітетом з плумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обігруються 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».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовими джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіт про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значимим.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Протягом звітного 2015 року переоцінка цінних паперів здійснювалась із залученням незалежного оціювача.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіт 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
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, дані оцінки професійних оціювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2014	2015	2014
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	10003	10003	10003	10003
Інвестиції до погашення	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Торговельна дебіторська заборгованість	153	129	153	129
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	3	0	3
Фінансова оренда				
Короткострокові позики				
Торговельна кредиторська заборгованість	206	139	206	139

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Дохід від реалізації

	2015	2014
1	2	3
Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ	94	141
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ	21	0
Дохід від реалізації інших послуг	0	0
Всього доходи від реалізації	115	141
7.2. Сопівартість реалізації		
2015	2014	
Виробничі витрати	0	0
Витрати матеріали	0	0
Витрати на персонал	0	0
Амортизація	0	0
Зміни у залишках незавершеного виробництва та готової продукції	0	0
Інші	0	0
Всього	0	0
7.3. Інші доходи, інші витрати		
2015	2014	
Інші доходи	0	0
Доходи від реалізації іноземної валюти	0	0
Доходи від операційної оренди активів	0	0
Дохід від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості	0	0
Інші доходи	0	0
Відшкодування раніше списаних активів	0	0
Доходи від субсидій	0	0
Всього	0	0
Інші витрати	2015	2014
Благодійність	0	0
Збитки від реалізації запасів	0	0
Представницькі витрати	0	0
Штрафи, пені	0	0
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0
Інші витрати	0	0
Збитки від курсових різниць	0	0
Зменшення корисності необоротних активів	0	0
Списання необоротних активів	0	0
Збитки від зменшення корисності запасів	0	0
Витрати на дослідження	0	0
Збитки від реалізації необоротних активів	0	0
Всього	0	0
7.4. Витрати на збут	2015	2014
Витрати на персонал	0	0
Маркетинг та реклама	0	0
Інші	0	0
Всього адміністративних витрат	0	0
7.5. Адміністративні витрати	2015	2014
Витрати на персонал	0	0
Утримання основних засобів	0	0
Витрати на охорону	0	0
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	4	3
Інші	96	117
Всього адміністративних витрат	100	120
7.6. Фінансові доходи та витрати	2015	2014
Процентні доходи	0	0
Процентний дохід за борговими цінними паперами	0	0
Відсотки на депозитному рахунку в банку	0	0
Всього процентні доходи	0	0
Процентні витрати	0	0
Банківські кредити та овердрафти	0	0
Фінансовий лізинг	0	0
Всього процентні витрати	0	0

7.7. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2015 та на 31.12.2014 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.8. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи		Всього
1	2	3	4
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2014	3	3	3
31 грудня 2014 року	3	3	3
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2015 року	3	3	3
Накопичена амортизація	3	3	3
31 грудня 2013 року	3	3	3
Нарахування за рік	3	3	3
31 грудня 2014 року	3	3	3
Надходження за рік	-	-	-
31 грудня 2015 року	3	3	3
Чиста балансова вартість	3	3	3
31 грудня 2015 року	3	3	3
31 грудня 2014 року	3	3	3
7.9. Основні засоби			

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2014	0	13	0	0	0	13
Надходження						
Переміщення з незавершеного будівництва						
Переміщення в інвестиційну нерухомість						
Вибуття						
31 грудня 2014 року	0	13	0	0	0	13
Надходження						
Переміщення з незавершеного будівництва						
Вибуття						
31 грудня 2015 року	0	13	0	0	0	13
Накопичена амортизація	0	13	0	0	0	13
31 грудня 2013 року	0	13	0	0	0	13
Нарахування за рік	0	13	0	0	0	13
31 грудня 2014 року	0	13	0	0	0	13
Надходження за рік	0	13	0	0	0	13
Зменшення корисності	0	13	0	0	0	13
Вибуття	0	13	0	0	0	13
31 грудня 2015 року	0	0	0	0	0	0
Чиста балансова вартість	0	0	0	0	0	0
31 грудня 2015 року	0	0	0	0	0	0
31 грудня 2014 року	0	0	0	0	0	0

7.10. Інвестиції, доступні для продажу

Частка %	31 грудня 2015	Частка %	31 грудня 2014
1	2	3	4

Інвестиційні сертифікати	6 526,61	6 526,610
ПВФ «Добробуд»	3476,72	3476,72
Облігації ТОВ «Реалбуд»	10003,33	10003,33
Всього		

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо облігацій компанії ТОВ «Реалбуд» та інвестиційних сертифікатів ПВФ «Добробуд» станом на 31.12.2015 р. оцінка цих інвестицій за справедливою вартістю була здійснена відповідно до оцінки професійного оцінювача.

7.11. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
1	2	3
Торговельна дебіторська заборгованість	89	38
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків з ПФ	153	129
Інша дебіторська заборгованість	16	6
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	258	173

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Аналіз простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості, представлено наступним чином:

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
1	2	3
До 30 днів	7	10
30-60 днів	15	10
60-90 днів	15	10
90-120 днів	6	0
Більше 120 днів	46	-
Всього	89	38

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років торговельна дебіторська заборгованість не знецінювалась.

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
1	2	3
Каса та рахунки в банках, в грн.	0	3
Каса та рахунки в банках, в долл. США	0	0
Банківські депозити, в долл. США	0	3
Всього	0	3

7.13. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований та сплачений капітал складає 10 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2014 року зареєстрований та сплачений капітал складає 3 10 000 тис. грн.

7.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
1	2	3
Торговельна кредиторська заборгованість	206	139
Розрахунки з бюджетом		
Одержані аванси		
Заробітна плата та соціальні внески		
Інші	21	20
Всього кредиторська заборгованість	227	159

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Проти Товариства відсутні судові позови.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалась в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Господарські операції в 2015 році з пов'язаними сторонами здійснювались лише щодо нарахування винагороди з управління активами корпоративного інвестиційного фонду ЗНВКІФ «ІНІЦІАТИВА» – ФІНАНС-НВЗТ та паюового інвестиційного фонду, ЗНПВКІФ «Поларісінвест» НВЗТ.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідності і напрямку впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, клінічної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позувати боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ±4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості зазначених на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

8.3.3. Ризик ліквідності
Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики	-	-	-	-	-	-
Горговельна та інша кредиторська заборгованість	20	42	90	75	-	227
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	20	42	90	75	-	227
Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього

Керівництву ТОВ «КУА-АНПФ-ФК «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ»
Для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ»
станом на 31 грудня 2015 року

І. Звіт щодо фінансової звітності
Основні відомості про компанію з управління активами
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адмініструванню недержавних пенсійних фондів «Фінансова компанія «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» (далі – Товариство) дата запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 07.12.2011р., номер запису: 1 069 102 0000 028224, ідентифікаційний код юридичної особи 38003123.

Товариство має поточні рахунки в національній валюті:
• № 26507030000876, в ПАТ «АБАНТ-БАНК» м. Києві МФО 380708
Види діяльності Товариства:
• Код КВЕД 66.30 Управління фондами;
• Код КВЕД 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення;
• Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

ТОВ «Компанія з управління активами та адмініструванню недержавних пенсійних фондів «Фінансова компанія «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» має ліцензію серія АЕ, № 185489, дата видачі 20.03.2013р., термін дії – 20.03.2013 – необмежений, на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають у управлінні Товариства:
• ЗНВКІФ «ІНЦІАТИВА – ФІНАНС» НВЗТ,
• ЗНПВІФ «ПоларІнвест» НВЗТ
• ЗНПВІФ «НОРДІнвест» НВЗТ
Місцезнаходження Товариства: 04655, м.Київ, вул.Полярна, буд. 20, літера А, офіс 24.

Опис аудиторської перевірки
Відповідно до договору № 12/02/16 від 03 лютого 2016р., укладеного між ТОВ Аудиторська фірма «Компанія Профінформадит» та ТОВ «Компанія з управління активами та адмініструванню недержавних пенсійних фондів «Фінансова компанія «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» проведена незалежна аудиторська перевірка Балансу (звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2015р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015р., Звіту про власний капітал за 2015р., та приміток до річної фінансової звітності за 2015р. (далі – фінансові звіти), на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству, встановленим нормативам.

Аудиторську перевірку проведено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, контролю якості, огляду, іншого надання повноти та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, а також вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених рішенням НКЦПФР від 11.06.2013р. № 991 зі змінами та доповненнями.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), інші нормативно – правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за таких внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальні особи Товариства:
• Керівник – Бур'янов Андрій Володимирович;
• Головний бухгалтер – Лаврик Валентина Павлівна.

Відповідальність аудитора
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання повноти та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, зокрема МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи 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 повноти, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності 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**
Зажаючи на невизначеність наслідків впливу політичної ситуації на економіку України, а також з урахуванням впливу на фінансовий стан Товариства таких чинників як відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо платоспроможності населення, погіршення фінансових результатів діяльності підприємств, невизначеність з перспективними коливаним чин, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин на фінансовий стан Товариства в цілому протягом наступних дванадцяти місяців.

Умовно – позитивна думка
На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки» фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

ІІ. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги
Статутний та власний капітал Товариства
Відповідно до статуту статутний капітал Товариства становить 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень 00 копійок та сформовано виключно грошовими коштами. Станом на 31.12.2015р. статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами у повному розмірі.
Власний капітал станом на 31.12.2015р. становить 10 042 тис. грн. та складається з:
• Зарезервовані (пайовий) капітал – 10 000 тис. грн.;
• Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – 42 тис. грн.

Короткострокові позики	-	-	-	-	-	-
банка	-	-	-	-	-	-
Горговельна та інша кредиторська заборгованість	21	40	98	-	-	159
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	21	40	98	-	-	159

8.4. Управління капіталом
Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:
• зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
• забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.
Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

8.5. Події після Балансу
За період з 31.12.2015р. по 22.02.2016р. події після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності не було.
На дату подання фінансової звітності в Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін поданої інформації.

Генеральний директор
Бур'янов А.В.
Станом на 01.01.2015р. прибуток Товариства становив 31 тис. грн. За результатами діяльності за 2015 рік Товариством отримано прибуток 11 тис. грн. Станом на 31.12.2015р. нерозподілений прибуток Товариства становить 42 тис. грн.

Розмір статутного капіталу ТОВ «Компанія з управління активами та адмініструванню недержавних пенсійних фондів «Фінансова компанія «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» відповідає вимогам, викладеним в Ліцензійних умовах провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) затверджених Рішенням НКЦПФР №1281 від 23.07.2013р.

Формування та сілота Статутного капіталу
Відповідно до статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Компанія з управління активами та адмініструванню недержавних пенсійних фондів «Фінансова компанія «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» у редакції, зареєстрованій 30.12.2014р., статутний капітал Товариства становить 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2015 року статутний капітал Товариства сформований у повному обсязі.
Учасниками Товариства є наступні юридичні особи – резиденти України:
- Бур'янов А.В. з часткою 10 000,00 (десять тисяч) гривень, що становить 0,1% статутного капіталу Товариства;

- ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНЦІАТИВА-ФІНАНС» з часткою 9 990 000,00 (дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто тисяч) гривень, що становить 99,9% Статутного капіталу Компанії.

Відповідно до Протоколу № 1 Загальних зборів засновників від 25.11.2011р. прийнято рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ». Засновником Компанії є юридична особа ТОВ «ВЕКСЕЛЬНА РОЗРАХУНКОВА СИСТЕМА» з часткою у статутному капіталі в розмірі 100 %.

Статутний капітал формується шляхом внесення засновником грошових коштів у розмірі 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень.

Згідно Протоколу № 2 Загальних зборів засновників від 23.04.2012р. прийнято рішення про зміни у складі Учасників Компанії, а саме:
- вивести із складу учасників Компанії ТОВ «ВЕКСЕЛЬНА РОЗРАХУНКОВА СИСТЕМА», що володіло 100% частки у Статутному капіталі Компанії у розмірі 10 000 000,00 гривень;

- ввести до складу учасників Компанії ТОВ «СОЦІАЛЬНИЙ ФІНАНСОВИЙ ПОРТАЛ» з часткою 10 000,00 (десять тисяч) гривень, що становить 0,1% Статутного капіталу Компанії та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНЦІАТИВА-ФІНАНС» з часткою 9 990 000,00 (дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто тисяч) гривень, що становить 99,9% Статутного капіталу Компанії.

внесення засновником грошових коштів у розмірі 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень.

Статут Компанії у новій редакції з новим складом Учасників зареєстровано Оболонською районною в місті Києві державною адміністрацією за №10691050002028224 від 26.04.2012р.

Згідно протоколу позачергових загальних зборів Учасників № 14 від 03.02.2014р. було вирішено наступне:

- ввести до складу учасників громадянина Бур'янова А.В. у зв'язку з набуттям ним права власності на частку в статутному капіталі, яка була відчужена;

- вивести на підставі договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства зі складу Учасників Товариства ТОВ «СОЦІАЛЬНИЙ ФІНАНСОВИЙ ПОРТАЛ»;

- ТОВ «СОЦІАЛЬНИЙ ФІНАНСОВИЙ ПОРТАЛ» передає на користь фізичної особи Бур'янова А.В. частку у статутному капіталі Товариства у розмірі 10 000,00 (десять тисяч) гривень, що становить 0,1% статутного капіталу Товариства;

- затвердити наступний розподіл часток у статутному капіталі Товариства між учасниками Товариства:

- Бур'янов А.В. з часткою 10 000,00 (десять тисяч) гривень, що становить 0,1% статутного капіталу Товариства;

- ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНЦІАТИВА-ФІНАНС» з часткою 9 990 000,00 (дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто тисяч) гривень, що становить 99,9% Статутного капіталу Компанії.

Статутний капітал ТОВ «КУА-АНПФ-ФК «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» сформований виключно за рахунок внесення грошових коштів.

№ з/п	Дата	№ платіжного документа, що вказаний у виписці банку	Сума, грн.
1	04.01.2012	2	2 700 000,00
2	04.01.2012	2	2 700 000,00
3	04.01.2012	3	2 700 000,00
4	05.01.2012	4	1 900 000,00
Всього:			10 000 000,00

Дотримання вимог нормативно – правових актів НКЦПФР
Під час аудиту фінансової звітності Товариства, аудитор отримали достатні та прийнятні аудиторські докази щодо дотримання Товариством законодавчих вимог і нормативних актів НКЦПФР, які, як це загальновідомо, безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум та розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства.

Система внутрішнього аудиту (контролю) Товариства
В ТОВ «Компанія з управління активами та адмініструванню недержавних пенсійних фондів «Фінансова компанія «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» Загальними зборами Учасників (Протокол № 13/14 від 16.08.2014р.) затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю). Система внутрішнього аудиту (контролю) забезпечує відповідні заходи та процедури, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів.

Стан корпоративного управління Товариства
Корпоративне управління ТОВ «КУА-АНПФ-ФК «ПЕРША КУПЕЦЬКА ГІЛЬДІЯ» здійснюється, на нашу думку, по правилах та процедурах прийнятих рішень щодо діяльності товариства з обмеженою відповідальністю, а розподіл прав і обов'язків між органами Товариства та його учасниками стосовно управління відбувається відповідно до Статуту.

Пов'язані особи
Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності було встановлено пов'язаних осіб заявника, таких як ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНЦІАТИВА-ФІНАНС» та Бур'янов А.В.

Події після дати балансу
Інформація про наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства у майбутньому – відсутня.
Ступінь ризику Товариства на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності
Під час аудиторської перевірки було здійснено аналітичні процедури результатів пруденційних показників діяльності Товариства. Аналітичні процедури було здійснено з урахуванням вимог Положення НКЦПФР «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)» №1 від 09.01.2013р.(далі – Положення).

На основі проведених процедур встановлено та визначено:

- Показник покриття зобов'язань власним капіталом Товариства – зобов'язання/власний капітал = 227/10042=0,02;
- Нормативне значення показника покриття зобов'язань власним капіталом має бути не більше 1.
- Показник фінансової стійкості Товариства – власний капітал/вартість активів = 10042/10269 = 0,98;
- Нормативне значення показника фінансової має бути не менше 0,5.

Аналіз фінансового стану
Для проведення аналізу фінансових показників використано фінансову звітність у складі: Баланс (звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2015р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р.

Активи та зобов'язання Товариства станом на 01.01.2015р. та на 31.12.2015р.наведено нижче:

Актив	На 01.01.2015	На 31.12.2015
Необоротні активи в т.ч.	11	8
Нематеріальні активи	3	3
Основні засоби	8	5
Оборотні активи в т.ч.	10179	10261
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	38	89
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх	129	153
інша поточна дебіторська заборгованість	6	16
Поточні фінансові інвестиції	10003	10003
Гроші та їх еквіваленти	3	
Баланс	10190	10269
Пасив	На 01.01.2015	На 31.12.2015
Власний капітал	10031	10042
Поточні зобов'язання і забезпечення	1159	227
Баланс	10190	10269

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2015р. та на 31.12.2015р. проводилась на підставі розрахунків наступних показників:

1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності (К абс.л.) обчислюється як відношення грошових засобів, їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно. Орієнтовне оптимальне значення показника (0,25 – 0,5):
К абс.л. 01.01.2015р. = 3/159 = 0,02
К абс.л. 31.12.2015р. = 0/227 = 0,00
Значення коефіцієнту станом на 31.12.2015р. нижче оптимального значення, що свідчить про недостатність коштів Товариства у разі необхідності розрахуватися за своїми поточними зобов'язаннями.

2. Коефіцієнт загальної ліквідності (К заг.л.) характеризує кількість оборотних коштів на одиницю довгострокових та короткострокових зобов'язань. Оптимальне значення показника (1,0 – 2,0):
К заг.л. 01.01.2015р. = 10179/159 = 0,02
К заг.л. 31.12.2015р. = 10261/227 = 0,99
Значення коефіцієнту станом на 31.12.2014р. нижче оптимального значення, що свідчить про неможливість Товариства, виконати свої зобов'язання перед кредиторами якщо вони одночасно зажадають від Товариства повернення боргів.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) (К авт.) розраховується як відношення власного капіталу Товариства до валюти балансу. Оптимальне значення показника (0,25 – 0,5):
К авт. 01.01.2015 = 10031/10190 = 0,98
К авт. 31.12.2015 = 10042/10269 = 0,98
Значення вказаного показника дає підстави для визначення частини зобов'язань Товариства, які можуть бути покриті його власними коштами. Значення коефіцієнту вище оптимального значення, це свідчить про те, що більшою мірою Товариство оперує власним капіталом а не позиковими коштами.

4. Коефіцієнт структури капіталу (К стр.) обчислюється як співвідношення залучених та власних засобів і характеризує залежність Товариства від залучених засобів. Оптимальне значення показника (0,5 – 1,0):

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ІНВЕСТ»

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

КОДИ	2016	01	01
Підприємство Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Вектор Інвест»	за СДРПОУ	32913001	
Територія Дарницький р-н м.Києва	за КОАТУУ	8036300000	
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230	
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників* 4			
Адреса, телефон 02068 м.Київ, вул.А.Хматової 3 0444992264			
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			у

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 р.			
Форма №1	Код за ДКУД	п801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	156	156
Первісна вартість	1001	156	156
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	12	5
первісна вартість	1011	38	38
знос	1012	26	33
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	-	-
Удвілі	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	168	161
II. Оборотні активи	1100	-	-
Запаси	1101	-	-
Виробничі запаси	1102	-	-
Незавершене виробництво	1103	-	-
готова продукція	1104	-	-
товари	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1115	-	-
Депозити перестрахування	1120	-	-
Векселі одержані	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	86	39
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	210	3302

К стр. 01.01.2015 = 159/10031 = 0,01
К стр. 31.12.2015 = 227/10042 = 0,02
Значення даного показника протягом періоду, що перевірявся, краще за оптимальне, що свідчить про незалежність Товариства від залучених коштів.

5. Коефіцієнт рентабельності активів (К рент.) розраховується як відношення чистого прибутку до середньорічної вартості активів. Оптимальне значення показника (>0 збільшення):
К рент 31.12.2015 = 11/(10190+10262)/2 = >0
Значення коефіцієнта рентабельності активів вказує на ефективне використання активів Товариства протягом 2015р.

Основні показники фінансового стану Товариства на 01.01.2015р. та 31.12.2015р. наведені в таблиці:

Показник	Оптимальне значення	Фактичне значення на 01.01.2015	на 31.12.2015
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,25 - 0,5	0,02	0,00
Коефіцієнт загальної ліквідності	1,0 - 2,0	0,02	0,99
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,25 - 0,5	0,98	0,98
Коефіцієнт структури капіталу	0,5 - 1,0	0,01	0,02
Коефіцієнт рентабельності активів	>0 збільшення	-	>0

Основні відомості по аудиторській фірмі
Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Компанія ПРОФІНФОРМАУДИТ».
Код за ЄДРПОУ: 31746980.
Місцезнаходження: Україна, 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 13, к.4.
Телефон, факс: 257 69 13.
Номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів: №2821.
Державний орган, що видав, дата та номер рішення: Аудиторська палата України, 30 січня 2002 року, №106 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011 року №244/4 до 22.12.2016р.).
Серія та номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000060.
Строк дії свідоцтва: з 19.03.2013р. до 22.12.2016р.
Державний орган, що видав свідоцтво: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Керівник: Директор - Нестеренко Сергій Анатолійович.
Склад групи:
Аудитор – Нестеренко Сергій Анатолійович: сертифікат аудитора № 006648, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення №209/3 від 24.12.2009р., чинний до 24.12.2019р.;
Аудитор – Рахильчук Ніна Савелівна: сертифікат аудитора № 006511, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення №197/2 від 18.12.2008р. подожено рішенням Аудиторської палати №281/2 від 31.10.2013р., чинний до 18.12.2018р.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:
Номер і дата договору на проведення аудиту: договір про надання послуг №12/02/16 від 03.02.2016р.
Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.2015р. – 31.12.2015р.
Місце проведення аудиту: 04655, місто Київ, вул. Полярна, буд. 20.літ.А, офіс 24
Дата початку і закінчення проведення аудиту: 08.02.2016р. – 27.02.2016р.
Дата видані висновку: 27.02.2016 року.
Масштаб проведення аудиту: перевірка річної фінансової звітності та результатів діяльності компанії з управління активами.

Директор ТОВ АФ «КОМПАНІЯ ПРОФІНФОРМАУДИТ», аудитор (підпис) Нестеренко С.А. (сертифікат аудитора № 006648)
Аудитор (підпис) Рахильчук Н.С. (сертифікат аудитора № 006511)
27.02.2016р.

Поточні фінансові інвестиції	1160	10595	7544
гроші та їх еквіваленти	1165	7587	2731
опітка	1166	249	592
Витрати в банках	1170	7337	2139
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	274	218
У тому числі в:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	274	218
Резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	18758	13841
Усього за розділом II	1195	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	18926	14002
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7500	7500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1417	-	-
Резервний капітал	1415	134	134
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7188	5157
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14822	12791
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	-	-
Владодільна допомога	1536	-	-
Страхові резерви	1530	2917	996
У тому числі:	1531	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1533	2917	996
Резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Привізовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2917	996
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані	1610	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1615	13	50
товари, роботи, послуги	1620	215	165
розрахунками з бюджетом	1625	215	165
у тому числі з податку на прибуток	1630	4	0
розрахунками зі страхування	1635	-	-
розрахунками з оплати праці	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1655	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1675	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	955	-
Усього за розділом III	1695	1187	215
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	18926	14002

Керівник Дубовой Максим Сергійович

Головний бухгалтер Ветюков Олександр Олександрович

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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Вектор Інвест»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	32913001		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	5135	4906
Премії підписані, валова сума	2011	3850	6855
Премії, передані у перестрахування	2012	580	553
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1921	-1500
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-56	104
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	5135	4906
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	975	1026
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	(4055)	(1051)
Витрати на збул	2150	(-)	(11)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(8)
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	2055	4862
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	396	280
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4311)	(280)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	4862
збиток	2295	(1860)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-171	-235
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	4627
збиток	2355	(2031)	(-)

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	-	-
Поваток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2031	4627

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	0
Витрати на оплату праці	2505	124	112
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	41
Амортизація	2515	6	5
Інші операційні витрати	2520	3879	866
Разом	2550	4055	1026

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Вектор Інвест»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	32913001		

Звіт про власний капітал

за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7500	-	-	134	7188	-	-	14822
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4095	7500	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	134	7188	-	-	14822
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-2031	-	-	-2031
Інший сукупний дохід за звітний період	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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 Дубовой Максим Сергійович

Головний бухгалтер Ветюков Олександр Олександрович

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Вектор Інвест»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	32913001		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3850	7188
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Праці	3100	(3830)	(1111)
Відрахувань на соціальні заходи	3105	(109)	(88)
Зобов'язань з податків і зборів	3110	(50)	(45)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(242)	(164)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	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	(339)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з страховими контрактами	3150	(711)	(310)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(205)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1431	5265
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	912	560
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1023	1022
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від придбання позик	3230	-	311
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	(-)	(-)
Інші надходження	3250	(-)	(-)
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(5702)	(6506)
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	-3767	-4613
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-5198	652
Залишок коштів на початок року	3405	-7337	6682
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2139	7337

Керівник Дубовой Максим Сергійович

Головний бухгалтер Ветюков Олександр Олександрович

з яким інвестиція в асоційоване підприємство первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визначення частки Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку Компанії

Інвестиційна нерухомість. Одиницю обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингодержача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшого його оцінку Компанія здійснює за справедливою вартістю з урахуванням втрат від зменшення корисності.

Компанія нарахує амортизацію за прямолінійним методом. Строк корисного використання нерухомості у вигляді приміщень та будівель встановлений 20 років, протягом звітного періоду метод амортизації та строки корисного використання не переглядаються.

Компанія визнає витрати на амортизацію та зменшення корисності інвестиційної нерухомості у складі прибутків та збитків за рік.

Основні засоби. Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальні та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Після визнання активом, група основних засобів «Будівлі, споруди» (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки міnius будь-якої подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:			
Види об'єктів	Строк корисного використання (років)		
Будинки та споруди	20		
Обладнання охорони та сигналізації	5		
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5		
Копіювальні машини	12		
Кондиціонери, холодне обладнання, аудіо та відеотехніка	4		
Касове обладнання	4		
Авотранспорт	5		
Меблі, сейфи	4		
Вивіски	5		
Інші	4		
Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.			

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень. Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 2500 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 2500 гривень визнаються в фінансовій звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2015 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишилися без змін.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість не відізняється від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Підприємство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередній визначений приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Компанія здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. За результатами переоцінки Компанія коригує переоцінену первісну вартість та накопичений знос на коефіцієнт переоцінки, який визначається як співвідношення справедливої та залишкової вартості об'єкта.

Наприкінці кожного звітного періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та його справедливої вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визначений для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприяє збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом. Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на об'єкти промислової власності	5
Інші нематеріальні активи	10
Авторські та суміжні з ними права	5
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	Безстрокові
Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.	

Протягом 2015 року Компанія не змінювала методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Компанія переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіт про фінансовий стан як «необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття» в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватися переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Активи підлягають перекласифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайного продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани щодо продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, (в) очікується, що продаж відбуватиметься протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до наміру щодо продажу активів або анулювання плану продажів. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх перекласифікації за попередні періоди.

Залучені кошти. До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), інші позикові зобов'язання. Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язані з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді,

у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органом або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковуваним прибутком або збитком ?рунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесення податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосовуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише в разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2015 році становила: від страхової діяльності _ 3% та 18% - від іншої діяльності.

Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Визнання доходів і витрат. Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 «Дохід» за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності, іншої ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди, що отримана або підлягає отриманню, з урахуванням визначених у договорі умов платежу і за вирахуванням податків.

Для визнання доходу також повинні дотримуватися такі критерії:

Продаж товарів.

Дохід від продажу товарів визнається, як правило, при відвантаженні товарів, коли істотні ризики і вигоди від володіння товаром переходять до покупця.

Надання послуг.

Виручка від надання послуг визнається, якщо існує імовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією. Проте в разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, уже включено до доходу, недоотримана сума або сума, отримання якої стало малоймовірним, визнається як витрата, а не як коригування суми первісно визаного доходу.

У відповідності до IAS 18 дохід при відстроченні платежу більше, чим на рік, дисконтується. Дивіденди, по облікованим компанією дольових інструментах визнаються у складі прибутку або збитку, якщо встановлено право компанії на отримання платежу.

Відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди. Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує . Функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі - «гривня» або «UAH»).

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента.. Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунок сум в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим НБУ станом на кінець відповідного звітного року. Прибутки та збитки, які виникають у результаті врегулювання зобов'язань за угодами та внаслідок перерахунок вартості монетарних активів та зобов'язань у функціональну валюту за офіційними курсами НБУ станом на кінець року, визнаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у складі прибутків або збитків за рік. Перерахунок за офіційним курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінюваних за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

Резерви Страхової резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) і обчислюється методом .

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страховальників, з яких не прийнято рішення щодо

виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшений на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшений на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування. Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування (наприклад, виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів та інше).

Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплатах по цим зобов'язанням.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звітні про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінки адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тоб то коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами. Обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, то не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок. Протягом 2015р. облікова політика не змінювалася, суттєві помилки не виправлялися.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звітні про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості									
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, але спостережувані), тис. грн.	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис. грн.	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані), тис. грн.	Усього, тис. грн					
Дата оцінки	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату в прибутку або збитку									
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату в прибутку або збитку	548	10595	5703		1293		7544	10595	
Дебіторська заборгованість			39	86			39	86	

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Прімітки до фінансової звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Структура основних засобів станом на 31.12.15 наступна:

Первісна вартість (тис.грн)	
- комп'ютерна техніка	13,0
- меблі	25,0
Разом	38,0
Знос ОЗ	33,0
Структура основних засобів станом на 31.12.14 наступна:	
Первісна вартість (тис.грн)	
- комп'ютерна техніка	13,0
- меблі	25,0
Разом	38,0
Знос ОЗ	26,0

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

6.2. Інвестиційна нерухомість відсутня

6.3. Довгострокові фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення,
- дебіторську заборгованість та заборги;
- фінансові активи які обліковуються за собівартістю.

Відповідно до форм звітності, яка затверджена українським законодавством для надання інформації за результатами діяльності в 2015р. вказані активи відображаються в балансі як інші довгострокові фінансові інвестиції або як довгострокова дебіторська заборгованість.

6.3.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються

За біржовими курсами станом на 31.12.2015 – 2839 тис.грн.

Станом на 31.12.2014р 5944

В тому числі в складі довгострокових інвестицій (тис.грн)

Інвестиційні сертифікати ІСІ станом на 31.12.2015р - 4651

Станом на 31.12.2014р -

4651

4 Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.) станом на 31.12.2015р: - 7544

Станом на 31.12.2014р – 10595.

Зміна справедливої вартості фінансових активів 3361 тис.грн.

6.3.2 Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі відсутні.

6.3.3 Фінансові активи які обліковуються за собівартістю відсутні

Відповідно МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»:

Товариство не має дочірніх компаній

6.4 Товари

Станом на 31.12.2015р товари відсутні.

Станом на 31.12.2014р товари відсутні.

6.5 Запаси

Станом на 31.12.2015р. запаси відсутні.

Станом на 31.12.2014р запаси відсутні.

6.6 Поточна дебіторська заборгованість (тис. грн.) Станом на 31.12.2015р.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

З нарахованих доходів 39,0

Інша поточна дебіторська заборгованість 3308,0

Усього поточна дебіторська заборгованість 3347,0

Сумнівні борги відсутні

Поточна дебіторська заборгованість (тис. грн.) Станом на 31.12.2014р.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

З нарахованих доходів 86,0

Інша поточна дебіторська заборгованість 210

Усього поточна дебіторська заборгованість 296

Сумнівні борги відсутні

6.7 Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2015 (тис. грн.)

Готівкові кошти	592
У банках України	2139
В українській гривні	2139
В іноземній валюті	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2731

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2014 (тис. грн.)

Готівкові кошти	249
У банках України	7337
В українській гривні	7337
В іноземній валюті	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	5787

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України переважно з рейтингом не нижче інвестиційного.

Готівкові кошти в касі Компанії 592

Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний» 2139

З рейтингом нижче інвестиційного 0

Усього еквівалентів грошових коштів 2139

6.8 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок

Найменування статті Кільк-ть акцій в обігу 7500 шт

В 2015 році страховою компанією випуск акцій не проводився.

Номинальна вартість акції становить – 1000,00грн (Одна тисяча грн. 00 коп.).

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

6.9 Інший додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії складає 0

6.10 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви станом на 31.12.2015р (тис. грн.)

Резервний капітал	134
Резерв катастроф	
Резерв коливань збитковості	
Усього резерви	134

Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви станом на 31.12.2014р (тис. грн.)

Резервний капітал	134
Резерв катастроф	
Резерв коливань збитковості	
Усього резерви	134

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутним розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Оскільки відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості), виходячи з принципа обережності вказані резерви перенесені нами до складу капіталу та обліковуються у складі Резервного капіталу;

6.11 Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2015р (тис. грн.)

1 Страхові резерви	
1.1 Резерв незароблених премій	996
1.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0
1.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0
2 Частка перестраховика в страхових резервах	218
3 Резерв відпусток	

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2014р (тис. грн.)

1 Страхові резерви	
1.1 Резерв незароблених премій	2917
1.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0
1.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0
2 Частка перестраховика в страхових резервах	274
3 Резерв відпусток	

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженом Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх двох місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- за всіма видами страхування - методом 1/4

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшений на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшений на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

- а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;
- г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань, або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- д) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату

оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінки адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснювалась за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test)

Тест проводив окремо по кожному виду страхування. Тест проводився шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2015 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2015 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

За результатами тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, засвідчив, що величини сформованих Страховиком зобов'язань цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на 31.12.2015 року страховими договорами.

6.12 Фінансові зобов'язання станом на 31.12.15 відсутні

6.13 Інші зобов'язання (тис. грн.) станом на 31.12.15.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 50
Поточні зобов'язання за розрахунками:
З одержаних авансів
З бюджетом 165
З позабюджетних платежів 0
зі страхування 0
З оплати праці 0
З учасниками 0
Інші зобов'язання 0
Усього інших зобов'язань 215

Інші зобов'язання (тис. грн.) станом на 31.12.14.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 13
Поточні зобов'язання за розрахунками:
З одержаних авансів
З бюджетом 215
З позабюджетних платежів 0
зі страхування 0
З оплати праці 0
З учасниками 0
Інші зобов'язання 955
Усього інших зобов'язань 1185

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

6.14 Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Розгляд справ у суді відсутній.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Українське податкове законодавство, яке було прийнято в кінці 2015 року і навіть після цього підлягало багатьом змінам, є предметом різних інтерпретацій, в тому числі щодо операцій і діяльності Страхової компанії. Податкові органи в Україні можуть застосовувати більш жорсткі та складні трактування податкового законодавства, які незважаючи на їх несправедливу економічну природу, обгрунтовуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету будь-якою ціною. В свою чергу це може призвести до додаткового оподаткування операцій, які раніше оцінювались керівництвом Страхової компанії як такі, що не підлягають оподаткуванню, і відповідно донарахування як значних сум податків, так і штрафних санкцій.

2 грудня 2010 року Верховною Радою України було прийнято новий Податковий кодекс України, яким впроваджено зниження ставок оподаткування податку на прибуток та введено нові підходи до визначення об'єктів та складових об'єктів оподаткування, а саме доходи та витрат, запроваджено нові правила податкової амортизації основних засобів та нематеріальних активів, нові підходи для визначення результатів від операцій з іноземною валюти, які значно наблизилися до підходів щодо визначення вказаних операцій у бухгалтерського обліку однак, нові податкові правила ще не були в достатній мірі перевірені на практиці та відсутня необхідна судова практика щодо інтерпретацій нового податкового законодавства.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів.

Станом на 31 грудня 2015 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2015 року у Страхової компанії відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Страховою компанією вже зарезервовано достатні кошти для виконання вказаних зобов'язань. Страхова компанія впевнена, що майбутні доходи та грошові надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань.

г) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

6.15 Доходи від реалізації послуг з видів страхування (тис. грн.) за 2015р:

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього (тис.грн): 3850
В тому числі від перестрахувальників 5
Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам 580
Зміни в резервах незароблених премій 1921
Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій 56
Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (1-2+3-4)

5135

Загальна сума доходу: 5315
Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг: Страхові виплати та страхові відшкодування 0
Виплати викупних сум
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг
Усього собівартість страхових послуг: Чистий дохід/(витрати) 5135
Доходи від реалізації послуг з видів страхування (тис. грн.) за 2014р:
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього (тис.грн): 6850
В тому числі від перестрахувальників 5
Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам 553
Зміни в резервах незароблених премій 1500
Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій 104
Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (1-2+3-4)

4906

Загальна сума доходу: 4906
Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг: Страхові виплати та страхові відшкодування 0
Виплати викупних сум
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг

Усього собівартість страхових послуг:

Чистий дохід/(витрати) 4906

6.16 Інші операційні доходи (тис. грн.) за 2015р:

Інші операційні доходи 975
Інші операційні доходи (тис. грн.) за 2014р:
Інші операційні доходи 1026

Стаття інші операційні доходи включає: нараховані відсотки за банківськими депозитними вкладками.

6.17 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати (тис. грн.) за 2015р

Адміністративні витрати:
Витрати на утримання персоналу 170
Амортизація основних засобів 6
Інші адміністративні витрати 3879
Витрати на збут 0
Витрати на утримання персоналу
Амортизація основних засобів
Інші операційні витрати

Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат 4055

Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати (тис. грн.) за 2014р

Адміністративні витрати:
Витрати на утримання персоналу 153
Амортизація основних засобів 6
Інші адміністративні витрати 866
Витрати на збут 0
Витрати на утримання персоналу
Амортизація основних засобів
Інші операційні витрати 0

Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат 1026

До витрат на утримання персоналу включено витрати в р на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 124 тис. грн. в 2015р та 112 тис.грн в 2014р

- формування резервів під відпустки в сумі тис. грн.,

- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 46 тис. грн. в 2015р, та 41 тис.грн в 2014р.

Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

« витрати на утримання персоналу;
« амортизаційні витрати.

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

« витрати на агентську та комісійну винагороди.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

« витрати на експертно-товарознавчі експертизи
« матеріальні витрати;
« орендні платежі;
« витрати на заробітну плату та соціальні заходи.

6.18 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати (тис. грн.)

Дохід від участі в капіталі
Доходи від депозитів 975
Інші фінансові доходи 396
Інші доходи

Усього фінансових та інших доходів 1371

Втрати від участі в капіталі

Фінансові витрати

Інші витрати

Усього фінансових витрат та інших витрат

До статті інші фінансові доходи зокрема включено:

« відсотки по залишках на поточних рахунках.

До статті інші доходи зокрема включено:

« доходи від реалізації фінансових інвестицій;
« доходи від реалізації необоротних активів;
« інші доходи від звичайної діяльності.

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

« собівартість реалізованих фінансових інвестицій;
« втрати від переоцінки необоротних активів та фінансових інвестицій.

6.19 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) (тис. грн.)

Прибуток (збиток) до оподаткування (1860)

Поточний податок на прибуток 171

зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів 0

збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань 0

Усього витрати на податок на прибуток 2031

Прибуток (збиток) поточного року 0

** З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, в тому числі визначених нормами розділу ХХ «Перехідні положення», а також з урахуванням останніх змін в частині оподаткування операцій з цінними паперами та деривативами, при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. При здійсненні страхової діяльності за ставкою в розмірі - 3% та 0%;
2. Прибуток страховика від іншої діяльності, пов'язаної із страховою, за ставкою в розмірі - 18%;
3. За операціями з цінними паперами та деривативами за ставкою в розмірі - 10%.

6.20 Операційні сегменти. Відсутні.

6.21 Управління ризиками

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах «Інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функцій якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

6.22 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Власниками істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є: Нарахування дивідендів відбувається на початку 2016р., у строки визначені у рішенні загальних зборів акціонерів товариства.

6.23 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Дубовой М.С.

Ветюков О.О.

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, Акціонерам та Керівництву Товариства
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «BEKTOP INBECT»
станом на 31 грудня 2015 року

м. Київ 31 березня 2016 року
Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд» була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «BEKTOP INBECT» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2015 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, та Приміток до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та за таким внутрішнім контролем, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, 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 об'єктам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних 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

Значну частину фінансових активів Товариства складають фінансові активи, обіг яких зупинено спеціальними рішеннями НКЦПФР. На нашу думку, вартість таких активів потрібно переглянути, відповідно до норм МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів».

Можливе знецінення вказаних активів, на нашу думку, може мати суттєвий, але обмежений вплив на фінансовий стан Товариства.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Параграф з інших питань

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції страхової компанії, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Відомості про Аудиторську фірму та Аудитора, який проводить аудиторську перевірку

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
--------------	--

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»

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

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
2016	Ю1 Ю1
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»
Територія	Харківська область, Харківський район
Організаційно-правова форма господарювання	акціонерне товариство
Вид економічної діяльності	Надання в оренду і експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Середня кількість працівників	19
Адреса, телефон	вулиця Автомобільна, буд 8, смт. Пісочин, Харківський район, Харківська обл., 62418, тел. (057) 7422400
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака	
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці):	
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	IV
за міжнародними стандартами фінансової звітності	

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	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	362	362
Основні засоби	1010	1680	1622
первісна вартість	1011	2268	2301
знос	1012	588	679
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	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
увід	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
інші необоротні активи	1095	2042	1984
Усього за розділом I	1100	-	-
II. Оборотні активи	1101	1	2
Запаси	1101	1	2
Виробничі запаси	1102	-	-
Незавершене виробництво	1103	-	-
Готова продукція	1104	-	-
Товари	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1111	-	-
Позитиви перестраховування	1115	-	-
Векселі отримані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	75	120
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	6
у тому числі з податку на прибуток	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1146	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	49	44
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
роші та їх еквіваленти	1165	8	3
Отримані в банках	1166	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	4	3
Усього за розділом II	1195	137	178
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2179	2162
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	34	34
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2013	2030
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Випущений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2047	2064
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	1520	-	-

Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідчення	Свідчення про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідчення продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідчення №0041 про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за рішенням Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року;
Місцезнаходження	01103 м. Київ, Залізничне шосе, буд. 47
Поштова адреса	м. Київ, вул. Лейпцигська, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№62/15 від 16.12.2015р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ПрАТ СК «ВЕКТОР ІНВЕСТ»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 24.02.2016р. - дата закінчення робіт 31.03.2016р.
Аудитор, який проводить аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2018р. за рішенням АПУ №265/2 від 28.02.2013р.

м. Київ, 31 березня 2016 р.

Аудитор ТОВ АФ «Рада Лтд»

Лобов П.І.

Директор з питань аудиту ТОВ АФ «Рада Лтд»

Маслова С.М.

сертифікат серії А №3707 від 26.03.1999р. продовжено дію до 26.03.2018р.

сертифікат серії А №5378 від 28.04.1994р. продовжено дію до 28.04.2018р.

Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Вкладна 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	-	-
Привозний фонд	1540	-	-
Резерви на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом III	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	35	29
розрахунками з бюджетом	1620	42	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	42	55
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Інші забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	13	10
Усього за розділом III	1695	132	98
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	2179	2162

Керівник

Потій Микола Іванович

М. П.

Головний бухгалтер

Голубничка Віра Василівна

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
2016	Ю1 Ю1
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»
за ЄДРПОУ	05461326

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

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003	
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1540	1203
Совіаріації реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(993)	(891)
Валовий:	2090	547	312
прибуток	2095	(-)	(-)
збиток	2120	-	2
Інші операційні доходи	2130	(540)	(495)
Адміністративні витрати	2150	(-)	(-)
Витрати на збу	2180	(6)	(7)
Інші операційні витрати	2190	1	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	(-)	(188)
прибуток	2200	-	-
збиток	2220	-	-
Дохід від участі в капіталі	2240	16	25
Інші фінансові доходи	2250	(-)	(-)
Інші доходи	2255	(-)	(-)
Фінансові витрати	2270	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2290	17	-
Інші витрати	2295	(-)	(163)
Фінансовий результат до оподаткування:	2300	-	-
прибуток	2305	-	-
збиток	2350	17	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2355	(-)	(163)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2400	-	-
Чистий фінансовий результат:	2450	-	-
прибуток	2460	-	-
збиток	2465	17	(163)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	17	(163)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
--------------	-----------	-------------------	---

1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	369	365
Витрати на оплату праці	2505	729	642
Відрахування на соціальні заходи	2510	231	226
Амортизація	2515	106	103
Інші операційні витрати	2520	104	57
Разом	2550	1539	1393

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	13056	13056
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	13056	13056
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1.30	(12.48)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1.30	(12.48)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-
Керівник		Потій Микола Іванович	
М. П.	(підпис)		
Головний бухгалтер	(підпис)	Голубнича Віра Василівна	

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»	за ЄДРПОУ	05461326

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

Форма № 3	Код за ДКУД		1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1782	1523
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	4	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	29	34
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	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(476)	(442)
Праці	3105	573	523
Відрахувань на соціальні заходи	3110	274	233
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(452)	(301)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(40)	(44)

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»	за ЄДРПОУ	05461326

Звіт про власний капітал
За Рік 2015 р.

Форма № 4		Код	Зареєстрований капітал
Стаття	Рядка		
1	2	3	4
Залишок на початок року	4000	34	
Коригування:			
Зміна облікової політики	4005	-	
Виправлення помилок	4010	-	
Інші зміни	4090	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	34	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	
Розподіл прибутку:			
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	
Внески учасників:			
Внески до капіталу	4240	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	
Випущення капіталу:			
Викуп акцій (часток)	4260	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	
Випущення частки в капіталі	4275	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	
Разом змін у капіталі	4295	-	
Залишок на кінець року	4300	34	
Керівник			

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2015 рік
ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»

1.1. Вихідна інформація

1.1.1. Загальна інформація про підприємство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» засноване у 1996 р.

Основними видами діяльності, якими займається товариство, є:

- Здавання в оренду власного нерухомого майна;
 - Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів;
 - Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів.
- Середня кількість працівників товариства на кінець 2015 р. становила 19 чол. Розподіл прибутку здійснюється за рішенням зборів акціонерів.

1.1.2. Застосування МСФЗ

Підприємство вирішило вперше представити звітність у повній відповідності за МСФЗ за 2013 рік, в якій надає 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 «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» повинно застосувати МСФЗ, які є чинними на 31.12.2015 р., та обрану 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 «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» вирішило застосувати справедливу вартість або перецінку як доцільну собівартість основних засобів. Тобто підприємство здійснює 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 тією ж метою, 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 «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» на предмет відповідності МСФЗ та

Форма № 3	Код за ДКУД		1801004
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(248)	(171)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(164)	(86)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(1)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	43	61
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(48)	(81)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(48)	(81)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-5	-20
Залишок коштів на початок року	3405	8	28
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на початок року	3415	3	8
Керівник		Потій Микола Іванович	
М. П.	(підпис)		
Головний бухгалтер	(підпис)	Голубнича Віра Василівна	

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»	за ЄДРПОУ	05461326

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»	за ЄДРПОУ	05461326

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»	за ЄДРПОУ	05461326

дооцінках	капітал	капітал	(непокритий збиток)	капітал	капітал	всього
4	5	6	7	8	9	10
-	-	-	2013	-	-	2047
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2013	-	-	2047
-	-	-	17	-	-	17
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-</	

повноти розкриття було зроблено відповідні висновки та сформована облікова політика, яка розкривається підприємством для подання фінансових звітів за МСФЗ. Наказ № 7 від 06 січня 2014 року, дія якого продовжена на 2015 рік.

За результатами аналізу облікової політики можна зробити висновки щодо певних коригувань, які зроблено ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ», при представленні фінансових звітів за МСФЗ, а саме:

- переглянута оцінка основних засобів та нематеріальних активів на зменшення корисності;
- переглянуті методи амортизації основних засобів;
- переглянуті оцінки запасів щодо визначення за найменшого з двох показників: собівартості або чистої вартості реалізації;

розглянути оцінку необоротних активів, призначених для продажу.

Функціональна валюта і 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 ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Усі 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.

Проаналізовано кожну статтю балансу з точки зору відповідності щодо визнання та оцінки критеріям МСФЗ та обраної облікової політики та виявлення помилок.

На балансі ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» є майно яке належить Державному Фонду Майна України (при приватизації не було викуплено) – це незавершене будівництво ідальні з теплицею. За рішенням Наглядової Ради ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» до рішення питання про викуп майна, яке належить Державному Фонду Майна України, облік і далі вести, як незавершені капітальні інвестиції.

Незавершене будівництво на 31.12.2015 року складає – 362 тис.грн.

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. За 2015 рік придбано основних засобів на 48 тис.грн.

- Первісна вартість основних засобів на 31.12.2015 року - 2301 тис.грн.;
- Знос -679 тис.грн
- Залишкова вартість – 1622 тис.грн.
- 2. Виробничі запаси.

Придбані 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.

Вартість запасів на 31.12.2015 року – 2 тис.грн.

3. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає на 31.12.2015 року – 120 тис. грн. Дебіторська заборгованість зі строком непогашення до 12 місяців.

Резерв сумнівних боргів не нараховувався .

4. Інша поточна дебіторська заборгованість: розрахунки з підзвітними особами; розрахунки за претензіями; розрахунки за відшкодування завданих збитків; розрахунки з робітниками за виданими позиками; розрахунки з іншими дебіторами; розрахунки з дебіторами за товарно-матеріальні цінності; розрахунки за соціальним страхуванням .

Інша дебіторська заборгованість на 31.12.2015 року – 44 тис.грн.

5. Грошові кошти на 31.12.2015 року – 3 тис.грн.

6. Інші оборотні активи на 31.12.2015 року – 3 тис.грн.

7. Статутний капітал.

Статутний капітал товариства поділений на 135056 простих іменних акцій, за номінальною вартістю 0,25 грн. кожної, і складає 33764,00 грн.

8. Додатковий вкладений капітал (емісійний дохід) - різниця між продажною та номінальною вартістю розміщених акцій та ціною їх продажу. - відсутній

9. Нерозподілений прибуток на 31.12.2015 року складає – 2030 тис.грн.

10. Поточні зобов'язання за розрахунками

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 29 тис.грн.;

- за розрахунками з бюджетом – 4 тис.грн.;

- з оплати праці – 55 тис.грн.;

- інші поточні зобов'язання – 10 тис.грн.

11. Дохід від реалізації. за 2015 рік:

- чистий дохід складався з доходу від реалізації послуг і складає – 1540 тис.грн.

12. Інші операційні доходи складають – відсутні;

13. Інші звичайні доходи складають – 16 тис.грн.

14. Операційні витрати разом складають – 1539 тис.грн. у т.ч.:

- матеріальні витрати – 369 тис.грн.;

- витрати на оплату праці – 729 тис.грн.;

- відрахування на соціальні заходи – 231 тис.грн.;

- амортизація – 106 тис.грн.;

- інші операційні витрати – 104 тис.грн.;

15. Чистий прибуток складає - 17 тис.грн.

16. За 2015 рік надійшло грошових коштів – 1818 тис.грн.

17. Витрачено грошових коштів на потреби господарчої діяльності – 1823 тис.грн.

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.

Стаття	Код рядка	На 31.12.2013 року	На 31.12.2014 року	На 31.12.2015 року
1. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ	2	3	4	5
Нематеріальні активи:	1000			
- первісна вартість	1001			
- накопичена амортизація	1002			
Незаввершені капітальні інвестиції	1005	362	362	362
Основні засоби:	1010	1702	1680	1622
- первісна вартість	1011	2219	2268	2301
- знос	1012	517	588	679
Усього за розділом I	1095	2064	2042	1984
2. ОБОРОТНІ АКТИВИ				
Запаси:	1100	7	1	2
- виробничі запаси	1		1	2
- готова продукція	6			
- товари				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	142	75	120
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
- за виданими авансами	1130			
- з бюджетом	1135	3		6
У тому числі з податку на прибуток	1136			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	60	49	44
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	28	8	3
- в національній валюті	28			
- в іноземній валюті				
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190		4	3
Усього за розділом II	1195	240	137	178

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ВЕСОТРА-ХАРКІВ»
станом на 31.12.2015 року.**

Акціонерам та керівництву ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» (надалі ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»), 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, стислий 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 «ВЕСОТРА-ХАРКІВ».
 - Код ЄДРПОУ – 05461326.
 - Місцезнаходження: 62418, Харківська область, Харківський район, селище міського типу Пісочин, вул. Автомобільна, буд. 8; тел. (057) 746-10-18;
 - Дата державної реєстрації – 12.06.1996 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 акціонерні товариства», Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) та плумчанами, розробленими Комітетом з плумчанами 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 суттєвості можливих помилок, здійснено на рівні, що дозволяє їй 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

III. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, та групи вибуття	1200			
БАЛАНС	1300	2304	2179	2162
ПАСИВ				
I. Власний капітал				
Зарезервований капітал	1400	34	34	34
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2176	2013	2030
Усього за розділом I	1495	2210	2047	2064
II. Поточні зобов'язання і забезпечення				
2. Поточні зобов'язання і забезпечення		відсутні	відсутні	відсутні
Векселі видані	1605			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	21	35	29
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
- з бюджетом	1620	12	42	4
у тому числі з податку на прибуток	1621			
- зі страхування	1625			
- з оплати праці	1630	43	42	55
Інші поточні зобов'язання	1690	18	13	10
Усього за розділом II	1695	94	132	98
БАЛАНС	1900	2304	2179	2162
СУКУПНИЙ ДОХІД				
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1326	1203	1540
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	894	891	993
Валовий:				
- прибуток	2090	432	312	547
- збиток	2095			
Інші операційні доходи	2120	1332	2	
Адміністративні витрати	2130	402	495	540
Витрати на збут	2140	22		
Інші операційні витрати	2180	22	7	6
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
- прибуток	2190	1340		1
- збиток	2195		188	
Інші доходи	2240	12	25	16
Інші витрати	2270			
Фінансовий результат до оподаткування				
- прибуток	2290	1352		17
- збиток	2295		163	
Чистий фінансовий результат:				
- прибуток	2350	1352		17
- збиток	2355		163	
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ				
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1543	1523	1782
Цільове фінансування	3010	21	34	29
Надходження авансів від покупців	3015	21	24	29
Інші надходження	3095	3	4	3
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(452)	(442)	(476)
Праці	3105	(448)	(523)	(573)
Відрахування на соціальні заходи	3110	(234)	(233)	(274)
Зобов'язання з податків і зборів	3115	(335)	(301)	(452)
Інші витрачання	3190		(1)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	98	61	43
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Інші платежі	3290	(73)	(81)	(48)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(73)	(81)	(48)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Інші платежі	3390	відсутні	відсутні	відсутні
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	відсутні	відсутні	відсутні
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	25	(20)	(5)
Залишок коштів на початок року	3405	3	28	8
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	28	8	3
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Залишок на початок року	4000	858	2210	2047
Коригування:				
Зміна облікової політики	4005			
Виправлення помилок	4010			
Інші зміни	4090			
Скоригований залишок на початок року	4095	858	2210	2047
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	1352	(163)	17
Інший сукупний дохід за звітний період				
Розподіл прибутку:				
Виплати власникам (дивіденди)	4200			
Внески учасників:				
Внески до капіталу	4240			
Випущення капіталу:				
Інші зміни в капіталі	4290			
Разом змін в капіталі	4295	1352	(163)	17
Залишок на кінець року	4300	2210	2047	2064

1.5. Акціонерний капітал і дивіденди.
Товариство протягом 2015 року одержало прибуток у сумі 17 тис.грн.
Рішення про нараховання та виплату дивідендів Товариство у 2015 році не приймало.
Керівник
Головний бухгалтер

М.І. Потій
В.В. Голубнична

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 такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає 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 АТН 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. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виявляючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають 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.
Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.
Аудитори не засвідчують фінансову звітність і не гарантують, що фінансова звітність є абсолютно правильною, аудитор висловлює своє професійне судження 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 «ВЕСОТРА-ХАРКІВ», 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 «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» 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 «ВЕСОТРА-ХАРКІВ», на думку аудиторів, відповідають даним обліку. Також дані окремих форм звітності не суперечать одна одній.

Ми вносимо додаткових застережень до цього звіту незалежного аудитора, привертаємо увагу та той факт, що в найбільшому майбутньому ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» буде продовжувати відчувати вплив нестабільної економіки в країні. Наслідками цього є суттєва невизначеність, яка може впливати на майбутні операції, відшкодування вартості активів ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» та здатність обслуговувати та сплачувати свої борги. ПАТ «ВЕСОТРА-ХАРКІВ» функціонує в нестабільному економічному середовищі в країні та в світі.

Економічна стабільність буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних 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 «ВЕСОТРА-ХАРКІВ», які мали б вплив на можливість безперервної діяльності протягом 12-місяців 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 І.Ю. Лябах М.П.

(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 05 лютого 2016 року за № 02/АФ3/2016 у 3-х примірниках, 2-а з яких вручено Замовнику.

Адреса аудитора.

61012 (61052), 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ГРАФІТ»

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

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Український графіт»	Код	2015	12	31
територія ЗАПОРІЗЬКА	за ЄДРПОУ	00196204			
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОАТУУ	2310100000			
Вид економічної діяльності Виробництво іншого електричного устаткування	за КОПФГ	230			
Середня кількість працівників * 2 165	за КВЕД	27.90			
Адреса, телефон вулиця Північне шосе, буд. 20, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл. 69600		289-51-36			
Одиниця виміру: тис.грн.без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) Складено (зробити позначку «ч» у відповідній 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	Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1000	866	918
Нематеріальні активи	1001	2504	2568
первісна вартість	1002	1638	1650
накопичена амортизація	1005	21747	29513
Незавершені капітальні інвестиції	1010	557185	559033
Основні засоби	1011	830320	861886
первісна вартість	1012	273135	302853
знос	1015	298	293
інвестиційна нерухомість	1016	342	342
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017	44	49
знос інвестиційної нерухомості	1020	-	-
Довгострокові біологічні активи	1021	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1030	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	2	2
інші фінансові інвестиції	1040	23	28
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
сукупн	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	579848	589787
Усього за розділом I	1100	432103	766221
II. Оборотні активи			
Запаси	1101	123307	248034
Виробничі запаси	1102	261294	410860
Незавершене виробництво	1103	45121	106956
оттова продукція	1104	2381	371
товари	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1115	-	-
Депозити перестрахування	1120	-	-
Векселі одержані	1125	153416	173466
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	13488	17283
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1135	48882	37669
у тому числі з податку на прибуток	1136	19819	12266
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1120	3773
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
році та їх еквіваленти	1165	41041	61944
Поточні рахунки в банках	1167	41040	61943
Витрати майбутніх періодів	1170	261	266
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
Резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	690311	1060625
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1270159	1650412
Пасив	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	1400	233959	233959
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	57471	57471
Капітал у дооцінках	1410	60516	60515
Додатковий капітал	1411	60509	60509
місійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	49172	49172
Резервний капітал	1420	234710	387129
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	-	-
Неоплачений капітал	1430	-	-
Випущений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	635828	739074
Усього за розділом I	1500	13206	10052
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Пенсійні зобов'язання	1510	57011	65475
Довгострокові кредити банків	1515	69171	95635
Інші довгострокові зобов'язання	1520	76684	92016
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	76684	92016
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-

Директор АФ «ЮНІС» у формі ТОВ І.Ю. Лябах М.П.

(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 05 лютого 2016 року за № 02/АФ3/2016 у 3-х примірниках, 2-а з яких вручено Замовнику.

Адреса аудитора.

61012 (61052), 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.

Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привзовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	206072	263178
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	166918	230753
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані	1610	15018	22858
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1615	202817	338523
товари, роботи, послуги	1620	1789	1805
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	2499	2439
розрахунками зі страхування	1630	5201	7641
розрахунками за оплати праці	1635	650	1723
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	32388	41301
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	979	1117
Інші поточні зобов'язання	1695	228259	648160
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	1270159	1650412
Баланс			
Керівник	Стьопкіна Вікторія Миколаївна		
Головний бухгалтер	Станішевська Тетяна Олександрівна		

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

Підприємство	Публічне акціонерне товариство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(найменування)	«Український графіт»	за ЄДРПОУ	2015 12 31 00196204

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2015 р.

Стаття	Код	Код за ДКУД	1801003
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1593132	1012449
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Соцівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1024039)	(734543)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	569093	277906
прибуток	2095	-	-
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120	9840	6388
Інші операційні доходи	2121	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і довгострокової продукції	2123	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(61206)	(46955)
Адміністративні витрати	2150	(124370)	(79291)
Витрати на збут	2180	(68669)	(70186)
Інші операційні витрати	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і довгострокової продукції	2190	324688	87862
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2195	-	-
збиток	2200	-	-
Дохід від участі в капіталі	2220	1579	498
Інші фінансові доходи	2240	287	343
Інші доходи	2241	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2250	(35229)	(20414)
Фінансові витрати	2255	-	-
Втрати від участі в капіталі	2270	(157733)	(155159)
Інші витрати	2275	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2290	133592	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2295	-	-
збиток	2300	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	124524	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2355	-	-
збиток	2365	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	Код рядка	2	3
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	(25949)	(22279)
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(25949)	(22279)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(4671)	(4010)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(21278)	(18289)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	103246	(93924)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1066954	552075
Витрати на оплату праці	2505	156973	114947
Відрахування на соціальні заходи	2510	49798	42917
Амортизація	2515	81274	31149
Інші операційні витрати	2520	429423	219674
Разом	2550	1734422	960762

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	69838500	69838500
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	69838500	69838500
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1.78303	(1.16920)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1.78303	(1.16920)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник
Головний бухгалтер

Стьопкіна Вікторія Миколаївна
Станішевська Тетяна Олександрівна

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Український графіт»	Дата (рік, місяць, число)	2015	12	31
(найменування)	за ЄДРПОУ	00196204			

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	1706588	1046191
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	149679	34011
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3006	149679	34011
Цільового фінансування	3010	4699	1883
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	7081	13219
Надходження від повернення авансів	3020	5625	809
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1485	588
Надходження від операційної оренди	3040	104	77
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	5526	20782
Витрачання на оплату:	3100	(1381425)	(760333)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(118905)	(91921)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(51673)	(46901)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(32090)	(23077)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(767)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(32090)	(24310)
Витрачання на оплату авансів	3135	(136504)	(81338)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(62)	(74)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(4460)	(1831)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(34472)	(41498)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	121196	68587
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	-	1587
Фінансових інвестицій			
Необоротних активів	3205	171	585
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(45654)	(19060)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші витрачання	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-45483	-16888
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	-	-
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	1927805	1311360
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	1581	505
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1970347	1325114
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(16681)	(8941)
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	-57642	-22190
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	18071	29509
Залишок коштів на початок року	3405	41041	9009
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2832	2523
Залишок коштів на кінець року	3415	61944	41041

Керівник
Головний бухгалтер

Стьопкіна Вікторія Миколаївна
Станішевська Тетяна Олександрівна

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Український графіт»	Дата (рік, місяць, число)	2015	12	31
(найменування)	за ЄДРПОУ	00196204			

Звіт про власний капітал
за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	233959	57471	60516	49172	233129	-	-	634247
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4095	233959	57471	60516	49172	234710	-	-	635828
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	124524	-	-	124524
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	(21277)	-	-	(21278)
Інший сукупний дохід за звітний період	4111	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4117	-	-	(1)	-	(21277)	-	-	(21278)
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	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	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4295	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4300	233959	57471	60515	49172	152419	-	-	103246
Залишок на кінець року						387129	-	-	739074

Керівник
Головний бухгалтер

Стьопкіна Вікторія Миколаївна
Станішевська Тетяна Олександрівна

Інформація про Компанію

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Український графіт» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., була затверджена до випуску 29 лютого 2015 року.

Компанія є публічним акціонерним товариством, яке було створено у відповідності до законодавства України. На 31 грудня 2015 р. статутний капітал Компанії становив 233 959 тис. грн. і його було поділено на 69 838 500 простих іменних акцій номінальною вартістю 3,35 грн. кожна. Статутний капітал було повністю сплачено акціонерами. Юридична адреса Компанії: вул. Північне шосе, 20, м. Запоріжжя, Україна, 69600. Компанія веде господарську діяльність в Україні, де розташовані її виробничі потужності. Основними видами діяльності Компанії є:

- виробництво вогнетривких виробів;
- виробництво неметалевих мінеральних виробів, н.в.і.у.;
- виробництво іншого електричного устаткування;
- виробництво іншої продукції виробничого призначення, виробництво і реалізація якої не заборонені чинним законодавством.

Станом на 31 грудня 2015 р. та протягом року, що закінчився на зазначену дату, учасниками Компанії та їхні відповідні заявлені частки у статутному капіталі Компанії склали:

Акціонери	На 1 січня 2015 р.	На 31 грудня 2015 р.
	Кількість акцій	Кількість акцій
	(3,35 грн. за акцією)	(3,35 грн. за акцією)
Діакове товариство Талісанта	16 784 556	16 784 556
Діакове товариство Генезис Інвест	16 765 396	16 765 396
Діакове товариство Ревейтск	16 761 194	16 761 194

Компанія «Інтерграфіт Холдінгс Компані Лмітед»	16 750 148	23,9841%	16 750 148	23,9841%
Інші юридичні та фізичні особи	2 777 206	3,9766%	2 777 206	3,9766%
	69 838 500	100,000%	69 838 500	100,000%

Станом на 31 грудня 2015 р. та протягом року, що закінчився на зазначену дату, згідно рішення Котирувальної комісії (№ 275 від 11.04.2011р.) акції іменні прості ПАТ «Укрграфіт» включено до Біржового Списку 12.04.2011р. в категорію позалістингові цінні папери відповідно п. 1.1 договору між ПАТ «Укрграфіт» та ПАТ «Українська Біржа».

Основа складання звітності

Фінансова звітність Компанії складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), у редакції, затвердженою Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»).

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості. Фінансова звітність представлена в українських гривнях, а всі суми округлені до цілих тисяч («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Доходи і витрати

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) включав:

Реалізація:	2015 р.	2014 р.
Вогнетривкі вироби	36 110	44 381
Неметалеві мінеральні вироби	580 890	361 720
Інше електричне устаткування	976 132	606 348
Інша реалізація:	1 593 132	1 012 449
	0	0
	1 593 132	1 012 449

У 2015 році 31% доходу було отримано від реалізації продукції на внутрішньому ринку (2014: 33%).

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) включала:

	2015 р.	2014 р.
Електроенергія, вода та природний газ	289 803	218 254
Сировина, допоміжні матеріали	346 837	331 265
Амортизація	28 673	31 599
Заробітна плата та відрахування на соціальні заходи	134 149	115 373
Інше	24 577	18 372
	1 024 039	734 863

Інші доходи включили:

	2015 р.	2014 р.
Операційні:		
Дохід від реалізації інших послуг		13
Дохід від реалізації іноземної валюти		1 005
Дохід від продажу необоротних активів	138	194
Дохід від продажу оборотних активів	799	571
Дохід від оприбуткування раніше списаних активів	4 738	3 574
Інші операційні доходи	152	900
Інші доходи	287	343
	10 127	6 731

Адміністративні витрати включили:

	2015 р.	2014 р.
Заробітна плата	30 338	19 940
Відрахування на соціальні заходи	3 292	6 563
Професійні послуги	9 292	1 004
Знос і амортизація	666	880
Витрати на відвадження	816	365
Подати, збори, обов'язкові платежі	1 128	5 779
Банківські комісії	5 794	2 101
Інше	2 417	10 323
	10 155	36 935
	61 206	46 955

Витрати на збут включили:

	2015 р.	2014 р.
Транспортні послуги	102 899	63 238
Заробітна плата	5 744	3 098
Відрахування на соціальні заходи	1 937	985
Амортизація	43	38
Інвентарні матеріали	11 779	10 809
Витрати на відвадження	821	188
Інше	1 147	935
	124 370	79 291

Інші витрати включили:

	2015 р.	2014 р.
Операційні:		
Собівартість реалізації інших послуг	68 669	70 186
Витрати на дослідження та розробки	-	143
Витрати на пені	96	485
Сумінні борги	3 602	350
Утримання об'єктів оздоровчого та культурного призначення	1 278	2 430
Операційні курсові різниці	46 824	59 821
Інші витрати операційної діяльності	16 869	5 820
Інші витрати	157 733	155 159
	226 402	225 345

Фінансові доходи / витрати включили:

	2015 р.	2014 р.
Інші фінансові доходи		
Процентні доходи на залишки грошових коштів	1 579	498
Інші фінансові доходи	1 579	498
Фінансові витрати		
Витрати по процентним кредитам та позикам	16 482	9 140
Витрати на відсотки за актуарним обліком	18 747	-
Інші фінансові витрати	85 229	20 414

Податок на прибуток

Складові доходу з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня були такими:

	2015 р.	2014 р.
Витрати з поточного податку на прибуток	4 397	9 225
Дохід від зміни відстроченого податку	4 671	(4 010)
Доход з податку на прибуток від звичайної діяльності	8 068	5 215

Узгодження між сумою витрат з податку на прибуток від звичайної діяльності та дебетом бухгалтерського збитку до оподаткування і нормативної ставки податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня:

	2015 р.	2014 р.
Бухгалтерський прибуток (збиток) до оподаткування	133 592	(86 870)
За нормативною ставкою податку на прибуток 18% (2014 - 18%)	(24 045)	(15 637)
Ефект постійних різниць, що не оподатковуються або не вираховуються для цілей оподаткування	14 977	(10 422)
	124 524	(81 655)

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. відстрочений податок на прибуток виник за такими статтями:

	1 січня 2014 р.	Визнано у звіті про фінансові результати	Визнано у сукупному доході	31 грудня 2014 р.	Визнано у звіті про фінансові результати	Визнано у сукупному доході	31 грудня 2015 р.
Відстрочений податковий актив:							
Виплати працівникам	1 757	-	-	1 878	-	-	499
Поточні забезпечення (резерв)	1 467	-	-	8 949	-	-	4 955
Довгострокові забезпечення (резерв)	12 333	-	-	13 803	-	-	16 103
Інші короткострокові зобов'язання	589	-	-	-	-	-	-
	16 146	-	-	19 630	-	-	21 557
Відстрочені податкові зобов'язання:							
Основні засоби	38 540	-	-	32 836	-	-	31 527
Інші довгострокові зобов'язання	36	-	-	-	-	-	82
	38 576	-	-	32 836	-	-	31 609
Чисте відстрочене податкове зобов'язання:	22 430	(5 215)	(4010)	13 206	1 517	(4 671)	10 052

Компанія заліковує податкові активи та зобов'язання тільки тоді, коли вона має юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання стосуються податків на прибуток, що стягуються тим самим податковим органом.

За 2015 рік Компанією не виплачувалися своїм акціонерам дивіденди і тому це не вплинуло на податок на прибуток.

Основні засоби

Основні засоби включили:

	Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, офісне обладнання	Інші основні засоби	Незавершене будівництво	Усього
Історична або умовна вартість:								
На 1 січня 2014 р.	837	366 582	412 939	12 692	14 134	10 604	16 752	834 640
Надходження	-	2 337	11 458	0	311	330	20 944	35 380
Вибуття	43	1 209	242	212	298	16 222	18 226	18 226
На 31 грудня 2014 р.	837	368 876	423 188	12 480	14 233	10 636	21 474	851 794
Надходження	20 604	2 726	8 493	141	622	806	44 563	77 956
Вибуття	619	680	191	102	335	36 244	38 351	38 351
На 31 грудня 2015 р.	21 541	370 983	431 101	12 400	14 754	11 107	29 513	891 399
Знос:								
На 1 січня 2014 р.	77 278	138 802	8 779	8 683	10 265	-	243 807	31 048
Нараховано за рік	8 767	20 515	532	923	311	-	7 720	31 048
Вибуття	21	1 018	214	193	274	-	274 135	274 135
На 31 грудня 2014 р.	86 024	158 299	9 097	9 413	10 302	-	31 172	31 172
Нараховано за рік	8 801	20 232	506	823	810	-	1 454	1 454
Вибуття	338	505	187	89	335	-	302 853	302 853
На 31 грудня 2015 р.	94 487	178 026	9 416	10 147	10 777	-	-	-
Нематеріальні активи:								
	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.					

Вартість нематеріальних активів	918	866	929
Первісна вартість	2 568	2 504	2 472
Знос	1 650	1 638	1 543
Інвестиційна нерухомість:	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Вартість інвестиційної нерухомості	293	298	304
Первісна вартість	342	342	342
Знос	49	44	38
Довгострокові фінансові інвестиції			
Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за історичною собівартістю та станом на 31.12.2015р. включають:			
Назва підприємства	Дата внеску	Сума внеску	Форма внеску
Біржа металів м. Москва	1991 г.	0,1	Акції
Асоціація «Содружество»	04.04.1994	0,2	паєвий внесок
АТ «Світ»	06. 1998	1,3	Акції
		1,6	

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу статті довгострокова дебіторська заборгованість входять позики, видані працівникам Компанії на строк більш ніж 12 місяців.

Запаси

Запаси включили таке:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Сировина та матеріали	248 108	123 775	22 211
Незавершене виробництво	410 860	261 294	290 757
Готова продукція	106 956	45 121	60 448
Товари для продажу	371	2 381	8 023
Резерв під застарілі та неходові запаси	(74)	(468)	(757)
	766 221	432 103	424 645

Торгова дебіторська заборгованість

Торгова дебіторська заборгованість включала таке:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Торгова дебіторська заборгованість, валова сума	177 029	155 855	86 552
Резерв під зменшення корисності	(3 563)	(2 439)	(5)
	173 466	153 416	86 547

Зміни у резерві під зменшення корисності торгової дебіторської заборгованості включили:

	Зменшення корисності на індивідуальній основі
На 1 січня 2014 р.	5
Нараховано	2 434
На 31 грудня 2014 р.	2 439
Нараховано за рік	2 721
Використано за рік	1 597
Сторновано	-
На 31 грудня 2015 р.	3 563

Аналіз торгової дебіторської заборгованості за строками погашення:

	Усього	Не прострочена і без зменшення корисності	До 12 місяців	Від 12 до 18 місяців	Понад 18 місяців
31 грудня 2015 р.	177 029	163 371	8 413	62	5 183
31 грудня 2014 р.	155 855	142 701	8 393	397	4 365
1 січня 2014 р.	86 552	80 468	2 584	354	8 146

Торгова дебіторська заборгованість є безпроцентною й, як правило, погашається протягом 15-90 днів. Компанія може приймати відстрочку у погашенні торгової дебіторської заборгованості поза узгоджені договірні строки, коли такі відстрочки вважаються прийнятною альтернативою з точки зору відносин з клієнтом.

Інша дебіторська заборгованість

Інші дебіторська заборгованість та оборотні активи включили:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Податок на додану вартість до відшкодування та ін.	25 403	29 063	14 218
Передплатлений податок на прибуток	12 266	19 819	19 038
Авансові платежі здійснені	17 283	13 486	3 402
Інше	4 033	1 351	11 186
	58 991	63 751	47 859

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включили:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Грошові кошти на банківських рахунках у гривнях	41 586	3 886	8 428
Грошові кошти на банківських рахунках в євро	76	139	-
Грошові кошти на банківських рахунках в дол. США	1 071	5 285	47
Грошові кошти на банківських рахунках в російських рублях	109	230	283
Грошові кошти у касі	1	1	1
Короткострокові депозити	9 100	31 500	10
	61 944	41 041	9 009

Короткострокові процентні депозити відкриваються Компанією на різні терміни в залежності від нетто позиції ліквідності Компанії у певний час.

Довгострокові забезпечення виплат персоналу

Компанія має законодавчо встановлене зобов'язання компенсувати Державному Пенсійному Фонду України додаткові пенсії сплачені Фондом певним категоріям колишніх і чинних працівників Компанії. У відповідності з планом, працівники Компанії, які мають відповідний стаж роботи на посадах шкідливих для здоров'я, отримують спеціальні пенсії по достроковому виходу на пенсію. Ці пенсії безпосередньо виплачуються Державним Пенсійним Фондом України та потім компенсуються Компанією. Зобов'язання за цим планом відносяться до планів з визначеною виплатою.

Станом на 31 грудня 2015 р., загальна кількість учасників плану складала 2 532 колишніх і чинних працівників, враховуючи 1 991 пенсіонера (31 грудня 2013 р.: 2 641 та 759, відповідно; січня 2013 р.: 1 945 та 666, відповідно). Наступна таблиця розкриває компоненти витрат за планом, яких визначені в звіті про фінансові результати та суми зобов'язань за планом яких визначені в балансі. Витрати за планом, за винятком витрат на відсотки, включено в собівартість реалізації, витрати на відсотки включено до фінансових витрат.

	31 грудня 2015 р.	2015 р.	31 грудня 2014 р.	01 січня 2014 р.
Резерв на виплату пенсійних зобов'язань	87 654	75 636	76 011	
Резерв на виплату зобов'язань по кол. угоді	4 362	1 048	588	
	92 016	76 684	76 599	

Сума майбутніх виплат пенсії робітникам за списками № 1 та № 2 на дату фінансової звітності враховується підприємством як резерв на виплати за пенсійними зобов'язаннями відповідно до вимог МСФО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання, умовні активи».

Розрахунки базуються на прогнозах від початку до закінчення терміну дії відповідного зобов'язання. Період прогнозу основних припусків прийнятий з 2016 року по 2020 рік. Коригування резерву проводяться щорічно.

Розрахунок суми резерву на виплату пенсійних зобов'язань базується на:

- кількості робітників, які працюють у важких умовах та мають право на достроковий вихід на пенсію за списками № 1 та № 2. У списках були враховані працівники, які вже вийшли на пенсію, або вийдуть на пенсію із 01.01.2016 р., звільнені працівники, які працювали згідно спискам № 1 та № 2;
- визначенні розміру виплат, які мають бути переведені за поточний і передуючий періоди.

У розрахунок враховувалися актуарні припущення відносно демографічних змінних, таких як текучість, і фінансових змінних, таких як майбутнє збільшення пенсій, які впливатимуть на величину витрат при виплаті пенсій;

- дисконтуванні методом прогнозної умовної одиниці для визначення сучасної приведеної вартості зобов'язань за пенсійним планом зі встановленими виплатами.

Відшкодування зобов'язань згідно з колективною угодою здійснюється при звільненні працівника і дотриманні певних умов, згідно з угодою.

Розрахунок робиться для кожного працівника по формулі залежно від ряду параметрів, у тому числі віку при звільненні, розміру заробітної плати, стажу роботи.

Теперішня вартість зобов'язання за планом на 31 грудня

Компанія оцінює, що виплати за планом в 2016 році складуть 16 113 тис. грн. Середня тривалість зобов'язання за встановленими виплатами за планом на 31 грудня 2015 р. складала 45 років (31 грудня 2014 р.: 45 років).

Основні припущення використані при визначенні зобов'язань по виплатах працівникам Компанії наведені нижче:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.

Ставка дисконтування %	18	13	13
Порічне зростання заробітної плати %	9	9	9
Порічна плинність капіталу %	11,5	11,5	8,3

Довгострокові кредити та позики

Процентні кредити та позики складала:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
деноміновані в гривні тис. грн.	65 475	67 011	38 062

Відсотковий кредит від комерційного банку був отриманий для цілей капітальних інвестицій, що складається з реконструкції та модернізації цеху графітизації Компанії.

Довгострокові зобов'язаннями представлені у вигляді реструктуризованої заборгованості по зобов'язанням. Строк погашення заборгованості 2021 рік. Для дисконтування довгострокової заборгованості підприємство використовує ставку 7%.

Інші довгострокові зобов'язання	Валюта	Первісна вартість на дату визнання	Зобов'язання за справедливою вартістю на 31.12.2015	Визнані фінансові доходи на 31.12.2015	Визнані фінансові витрати на 31.12.2015
деноміновані в гривні тис. грн.		134 768	95 634	4 433	

Загальна сума фінансових витрат по довгостроковій заборгованості за 2015 рік складала 7 531 тис. грн., яка визнана у складі поточного прибутку.

Короткострокові кредити банків

Процентні кредити банків складала:

	Процентна ставка, % річних	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
деноміновані в гривні тис. грн.		230 753	166 918	87 917

Відсоткові кредити від комерційних банків були отримані для цілей поповнення обігових коштів Компанії.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість включала:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Заборгованість перед торговими постачальниками	838 523	202 817	140 410

Станом на 31 грудня 2015 р. загальна сума торгової та іншої кредиторської заборгованості включала заборгованість, деноміновану у гривнях, в сумі 4 445 тис. грн., заборгованість, деноміновану в євро, в сумі 45 852 тис. грн., і заборгованість, деноміновану в дол. США, в сумі 288 226 тис. грн. (31 грудня 2014 р.: 7 547 тис. грн., 17 308 тис. грн., 17 962 тис. грн.; 1 січня 2014 р.: 9 523 тис. грн., 15 569 тис. грн., 1 115 318 тис. грн., відповідно). Торгова та інша кредиторська заборгованість є безпроцентною й, як правило, погашається протягом 60 днів.

Інші короткострокові зобов'язання

Інші короткострокові зобов'язання включали:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Заробітна плата	7 641	5 201	5 303
Розрахунки зі страхування	2 439	2 499	2 770
Поточні забезпечення виплат персоналу	41 301	32 388	17 922
Зобов'язання щодо платежів до бюджету	1 805	1 789	1 572
Заборгованість за одержаними авансами	5 723	650	1 473
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	22 858	15 018	1 903
Інше:	1 117	979	28 733
розрахунки по нарахованим процентам	-	199	-
розрахунки по утриманням з заробітної пл.	410	223	163
розрахунки з іншими кредиторами	699	557	572
Інші розрахунки	8	-	27 998
	78 884	58 524	59 676

Операції зі зв'язаними сторонами

Зв'язані сторони визначаються Компанією у відповідності до вимог МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», та при розгляді можливих відносин зв'язаних сторін основна увага приділяється сутності відносин, а не тільки їх юридичній формі. За своєю сутністю операції зі зв'язаними сторонами не можуть розглядатися як такі, що здійснюються на звичайних комерційних умовах.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ГРАФІТ» за 2015 рік

Національний комісії з цінних паперів та фондового ринку України
Наглядовій раді, власникам цінних паперів ПАТ «УКРГРАФІТ»

Звіт щодо фінансових звітів

Вступний параграф

Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал Аудит», свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 4549, відповідно до рішення Аудиторської палати України від 31.01.2013 № 264/3, дійсне до 31.01.2018р., проведено аудит фінансової звітності компанії Публічне акціонерне товариство «Український графіт» (код ЄДРПОУ 00196204; місцезнаходження органа управління: м. Запоріжжя, Північне шосе, 20; дата державної реєстрації 27.09.1994 р.), яка включає:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік;

Звіт про власний капітал за 2015 рік;

опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансових звітів за 2015 рік.

Ця фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням описаної у примітці 2.1 концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансових звітів». Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність підприємства підготовлена виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке передбачає спроможність підприємства реалізовувати активи та виконувати свої зобов'язання у ході здійснення звичайної діяльності.

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання цієї фінансової звітності у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та за таким внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень наслідок шахрайства або помилки. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не мають суттєвих викривлень наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів

Згідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», зв'язані сторони включають:

- підприємства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);

- асоційовані компанії – підприємства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;

- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у підприємстві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це підприємство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

- провідного управлінського персоналу, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності підприємства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компанії і близьких членів родин таких осіб;

- підприємств, в яких суттєвий відсоток голосів належить, прямо або непрямо, особі, зазначеній в пунктах (в) чи (г), чи ті, на діяльність яких така особа здатна здійснювати суттєвий вплив. Це охоплює підприємства, що належать директорам або головним акціонерам підприємства, яке звітує, і підприємства, що мають члена провідного управлінського персоналу разом з підприємством, яке звітує.

Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін підприємства входять підприємства, що прямо або непрямо, через одне або більше підприємств, контролюють підприємство чи контролюються ним, чи контролюються спільно з підприємством та/або керівництвом підприємства.

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

До таких підприємств в першу чергу належать усі підприємства, які контролюються ПАТ «Укрграфіт» або здійснюють контроль над підприємством.

Пов'язаними сторонами підприємства є:

Пайове товариство Талітенталь;
Пайове товариство Генезес Інвест;
Пайове товариство Ретевекс;
Компанія «Інтерграфіт Холдінгс Компані Лімітед».

У звітному періоді операції із пов'язаними сторонами не відбувались.

Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Компанії складається з восьми осіб та включає членів Дирекції та Наглядової ради Компанії. У 2015 році витрати Компанії на винагороду ключовому управлінському персоналу склали короткострокові виплати у сумі 4 447 тис. грн. (2014р. 3 193 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2015 р. Компанія не має заборгованості за виплатами ключовому управлінському персоналу (31 грудня 2014 р. та 1 січня 2014 р.: 0).

Припущення щодо функціонування підприємства у найближчому майбутньому

У найближчому майбутньому підприємство продовжуватиме знаходити вплив нестабільної економіки в країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів підприємства та здатність її обслуговувати та виплачувати свої борги по мірі настання строків їх погашення.

Фінансова звітність підприємства підготовлена виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке передбачає спроможність підприємства реалізовувати активи та виконувати свої зобов'язання у ході здійснення звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якщо підприємство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому і якщо підприємство реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності.

Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати складання балансу та які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності підприємства на цю дату, відображені у фінансовій звітності.

Підписано та затверджено до випуску від імені ПАТ «Укрграфіт»

дата 29.02.2016р.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

С.В. Кутузов

Т.А. Станішевська

проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 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. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності наслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконання управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми розглянули вплив подій та операцій відомих нам і які мали місце до дати аудиторського висновку. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Український графіт» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог МСФЗ.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, хочемо звернути увагу користувачів на наступне. Товариство ПАТ «Укрграфіт» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні у 2015 році.

Тому на дату надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність та дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із контрагентами. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та спроможність Товариства обслуговувати та платити за своїми боргами по мірі настання строків їх погашення.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть бути необхідними в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, коли вони стануть відомими та можуть бути оцінені

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал Аудит», Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 4549 от 31.01.2013р.

Аудитор проводився на підставі договору від 24.09.2015 № 06/15, у строк з 29.02.2016 по 11.04.2016.

Аудитор ТОВ Аудиторська фірма «Капітал Аудит»

(Сертифікат аудитора № 006920 від 26.04.2012,

чинний до 26.04.2017)

Директор ТОВ Аудиторська фірма «Капітал Аудит»

(Сертифікат аудитора серії А № 005338 від 27.06.2002,

чинний до 27.06.2017)

11 квітня 2016 року

69035, м. Запоріжжя, пр. Леніна, 170-6, прим. № 1, тел. (061) 213-17-45

О.В. Святун

І.Г. Дядюра

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЕЛТІК»

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «ЕЛТІК»	за ЄДРПОУ 01412762	2016 01 01
Територія		за КОАТУУ 1211037500	
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ 231	
Вид економічної діяльності		за КВЕД 68.20	
Середня кількість працівників	2		
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака	50025, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Модряківська, буд. 93		
Адреса			
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			IV
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 р.			
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4

Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	0	0
первісна вартість	1011	199	199
знос	1012	199	199
Інвестиційна нерухомість:	1015	2607	2607
первісна вартість	1016	2607	2607
знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	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
Гудвіл	1050	0	0

Відстрочені аквізичні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	2607	2607	2607
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	101	303
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	5	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
році та їх еквіваленти	1165	4	339
оплака	1166	1	0
Рахунки в банках	1167	3	339
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	0	0
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	110	644
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	2717	3251
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2716	2716
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	2091	2029
Додатковий капітал	1410	0	0
Ємсісний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2096	-2143
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Випучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	2711	2602
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0
інвестиційні контракти	1535	0	0
Привозний фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість:			
за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	3	12
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	3	1
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
з внутрішніх розрахунків	1645	0	300
за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	335
Усього за розділом III	1695	6	549
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримувані для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
У чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	2717	3251

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «ЕПТІК» (найменування)	за ЄДРПОУ	01412762

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2015 р.

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	546	543
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Робівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	546	543
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(416)	(456)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(184)	(203)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(54)	(116)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)

Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(47)	(116)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(47)	(116)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-47	-116

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	35	58
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	24
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	551	203
Разом	2550	600	285

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	10863640	10863640
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	10863640	10863640
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-0.00433	-0.01068
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-0.00433	-0.01068
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «ЕПТІК» (найменування)	за ЄДРПОУ	01412762

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	498	524
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	7	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	7594	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(32)	(5)
Праці	3105	(34)	(58)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(14)	(24)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(206)	(213)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(7478)	(220)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	335	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(0)	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	335	4
Залишок коштів на початок року	3405	4	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	339	4

		Коди
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «ЕЛТІК» (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
		2016_01_01 01412762

Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	2716	2091	5	3	2096	0	0	2711
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	-62	0	0	0	0	0	-62
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	2716	2029	0	0	2096	0	0	2649
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	47	0	0	47
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж вкуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання вкуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж), неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	47	0	0	47
Залишок на кінець року	4300	2716	2029	0	0	2143	0	0	2602

Примітки до фінансової звітності АТ «ЕЛТІК» за 2015 рік

Примітки до фінансової звітності АТ «ЕЛТІК» за 2015 рік.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.

Основний дохід Публічне акціонерне товариство «ЕЛТІК» отримує від надання в оренду власних основних засобів. Офіс, будинки та споруди Товариства розташовані на території Центрально-Миського району м. Кривого Рогу. Землею Товариство користується згідно Державного Акту на право постійного користування землею. Наведену фінансову звітність складено відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, обов'язкових для використання по відношенню до річних періодів.

У фінансовій звітності за 2015 рік розкривається порівняльна інформація за попередній період 2014 рік. Протягом 2015 року Товариство здавало в оренду будівлі та споруди, у зв'язку з цим створена група «Інвестиційна нерухомість», облік ведеться згідно МСФО (IAS) 40. Також встановлено, що балансова вартість частини основних засобів дорівнює 0.

ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерської обліку («РМСБО»). Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність представлена в українських гривнях, а всі суми округлені до цілих тисяч («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ ПО МСФО

ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ

Облік майна, зобов'язань і господарських операцій по МСФО в акціонерному товаристві ведеться в гривнях.

Критерій істотності

Якщо пропуск інформації для цілей звітності МСФО є спотворенням дійсних фактів про діяльність і стан Акціонерного товариства, така інформація визнається істотною і має бути розкрити/включена в звітність МСФО. Акціонерне товариство окремо представляє кожен істотний клас схожих статей.

Періодичність формування звітності

Показники звітності по МСФО формуються на щоквартальній основі до 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Форми звітності для річного періоду

Річний звіт по МСФО включає наступні форми звітності :

- Баланс (звіт про фінансове положення) за станом на кінець періоду;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки, включаючи короткий опис істотних елементів облікової політики і іншу пояснювальну інформацію.

СПОСОБИ ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ ПО МСФО

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Модель обліку основних засобів

1. Для подальшої оцінки і відображення основних засобів у фінансовій звітності Акціонерне товариство використовує модель обліку за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення. Витрати на повсякденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на роботу сил у витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт і тому подібне) признаються у складі прибутків і збитків у міру їх здійснення. Витрати на реконструкцію і модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Основні засоби Всього
01.01.2015 0 0
Надходження 0 0
31.12.2015 0 0

Амортизація основних засобів

23. Акціонерне товариство нарахує амортизацію основних засобів рівними частками упродовж терміну корисного використання основних засобів прямолінійним методом. Акціонерне товариство починає нарахування амортизації на об'єкти незавершеного будівництва після доведення об'єкту до стану готовності до використання. Амортизаційні нарахування за кожен період відбиваються у складі витрат.

Накопичена Амортизація
01.01.2015 199 199
Річна Амортизація 0 0
31.12.2015 199 199
Балансова Вартість 03 0 0

Термін корисного використання основних засобів

3. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, упродовж якого Акціонерне товариство припускає використати актив.

Перегляд термінів корисного використання і методу нарахування амортизації основних засобів

4. Застосовуваний до активу метод і терміни нарахування амортизації підлягають перегляду щорічно.

Періодичність переоцінки для цілей тестування на знецінення

5. Акціонерне товариство оцінює вартість основних засобів, що окупається, за наявності ознак знецінення. Збиток від знецінення основних засобів відбивається у складі витрат.

Визначення вартості, що окупається, для цілей тестування на знецінення

6 Вартістю, що окупається, для цілей відображення основних засобів в обліку акціонерне товариство рахує цінність їх використання. Розкриття інформації про основні засоби

7 Акціонерне товариство розкриває в звітності інформацію, необхідну до МСФО(ІАС) 6. Протягом 2015р. підприємство здавало в оренду будівлі і споруди, у зв'язку з цим створена група «Інвестиційна нерухомість», облік ведеться згідно МСФО(ІАС)

8. Обмеження по використанню власних основних засобів у 2015 році не виникали.

ІНВЕСТИЦІЙНЕ МАЙНО

Модель обліку інвестиційного майна

9. В якості оцінки після первинного визнання, акціонерне товариство використовує модель обліку за собівартістю відповідно до вимог МСФО(ІАС) 16 до цієї моделі, Інвестиційна нерухомість, що відповідає критеріям класифікації в якості призначеної для отримання орендної плати оцінюється відповідно до МСФО(ІFRS) 40 по справедливій вартості інвестиційної нерухомості згідно експертного висновку спеціаліста. Нарухування амортизації не проводиться.

Товариством надаються в оренду виробничі приміщення (будівля АБК, склади, гараж, виробничий комплекс, котельня, насосна). Вказані основні засоби не використовуються безпосередньо в діяльності ВАТ

«Елтік», тому переєкласифіковані до інвестиційної власності.

Інвестиційне майно Всього
01.01.2015 2607 2607
31.12.2015 2607 2607

Розкриття інформації про об'єкти інвестиційного майна

10. Акціонерне товариство розкриває в звітності інформацію, необхідну до МСФО(ІАС) 40. ЗАПАСИ

Витрати на придбання запасів

11. До витрат на придбання Акціонерне товариство відносить наступні види витрат :

- ціну придбання;
- витрати на транспортування і обробку;
- невідшкодовувані суми податків і інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Витрати на переробку запасів і інші витрати

12. Витрати на переробку запасів включають витрати, безпосередньо пов'язані з виробництвом продукції, такі як прямі витрати на оплату праці. До них також відносяться систематичний розподіл постійних і змінних накладних виробничих витрат, які мають місце при переробці сировини в готову продукцію.

Постійними накладними виробничими витратами є ті непрямі виробничі витрати, які залишаються відносно незмінними незалежно від обсягу виробництва (амортизація і обслуговування будівель і устаткування і адміністративно-управлінські витрати). Змінними виробничими накладними витратами є ті непрямі виробничі витрати, які знаходяться в прямій або майже в прямій залежності від зміни обсягу виробництва (непрямі витрати на сировину і непрямі витрати на оплату праці).

Методи оцінки собівартості

13. Для оцінки собівартості Акціонерне товариство використовує метод обліку за фактичними витратами.

Способи розрахунку собівартості

14. Собівартість запасів визначається методом «ідентифікаційної собівартості» . Акціонерне товариство застосовує однакові формули обліку для усіх запасів, схожих за характером і їх використанню.

Визначення класів запасів

15. Акціонерне товариство розкриває окремо балансову вартість по наступних класах запасів :

- товари;
- сировина (і матеріали);
- незавершене виробництво;
- готова продукція.

Розкриття інформації про запаси

16. Акціонерне товариство розкриває в звітності інформацію, необхідну МСФО(ІАС) 2.

У 2015 році надходження, вибуття та залишків запасів АТ «Елтік» не має.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ І АВАНСИ

Склад дебіторської заборгованості

17 У складі дебіторської заборгованості Акціонерне товариство відображає наступні активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом
- дебіторська заборгованість по основній діяльності
- торгова дебіторська заборгованість
- дебіторська заборгованість по векселях до отримання
- дебіторська заборгованість за розрахунками з акціонерами
- інша дебіторська заборгованість.

Аванси, видані і отримані, відображаються у Балансі (звіті про фінансове положення) акціонерного товариства окремо від торгові і іншої дебіторської/кредиторської заборгованості. Акціонерне товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли у рамках одного договору і в майбутньому висока вірогідність зробити взаємозалік цих сум.

Дебіторська заборгованість :

31.12.2015 становить 303 тис. грн.
31.12.2014 становить 101 тис. грн.

Резерв по сумнівним боргам

18. Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється у разі оцінки вірогідності погашення оцінюваної заборгованості як низькою. Резерв визначається на індивідуальній основі - в розрізі контрагентів. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відбивається в звіті про прибутки і збитки.

Сумнівні аванси

19.Сумнівні видані аванси, по яких не очікується вступ послуг або товарів списуються на підставі управлінського рішення.

Станом на 31.12.2015 р. товариство не має сумнівної заборгованості, тому резерв сумнівних боргів не створювався.

КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Склад кредиторської заборгованості

20. У складі кредиторської заборгованості АТ відображає наступне:

- кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками;
- інші поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість

31.12.2015 становить 300 тис.грн.
з оплати праці 1 тис. грн.

ГРОШОВІ КОШТИ І ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Склад грошових коштів і їх еквівалентів

21. Акціонерне товариство включає до складу грошових коштів і їх еквівалентів готівкові грошові кошти, залишки на рахунках у банках, а також високоліквідні фінансові вкладення з термінами погашення до трьох місяців. Інвестиції, що мають тривалий термін погашення за станом на дату придбання, не стають еквівалентами грошових коштів після того, як період часу, що залишився до їх погашення, зменшиться до трьох місяців.

Грошові кошти на 31.12.2015р становлять 339 тис.грн.

ОРЕНДА

Класифікація оренди

22. Оренда земельної ділянки та будівлі, побудованого на ній обліковується як оренда двох окремих об'єктів, при цьому оренда кожного з цих об'єктів може класифікуватися по-різному.

Акціонерне товариство відносить дебіторську та кредиторську заборгованості по оренді в категорію

«Фінансові інструменти».

Облік операційної оренди у орендаря
23. У випадку, коли оренда класифікована як операційна, орендар не визнає у себе у Балансі (звіт про фінансовий стан) ні орендований актив, ні зобов'язання по майбутнім орендним платежам.
Орендні платежі відносяться на витрати рівномірно протягом всього строку оренди.
Облік операційної оренди у орендодавця
24. Орендодавець визнає актив, що є предметом операційної оренди, у своїй звітності в залежності від виду такого активу.

Доход від оренди визнаються акціонерним товариством у звіті про прибутки та збитки рівномірно протягом всього строку оренди. Прямі первинні витрати, що поніс орендодавець при укладанні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості наданого в оренду активу і не відносяться відразу на витрати, а визнаються у звіті про прибутки та збитки аналогічно відповідно орендним доходам, що не обов'язково буде відповідати методу нарахування амортизації по орендованому активу. Орендодавець не нарахує амортизацію на наданий в оренду актив протягом строку корисного використання цього активу, оскільки дані активи класифіковані як інвестиційна нерухомість. АТ «Елтік» є орендодавцем виробничих приміщень. Орендарем є АТ «Електроград».

Розкриття інформації про оренду
25. Акціонерне товариство розкриває у звітності інформацію, що відповідає вимогам МСФО(ІА)С 17. РЕЗЕРВИ, УМОВНІ ЗБОБОВ'ЯЗАННЯ І УМОВНІ АКТИВИ

Розкриття інформації про резерви
26 У 2015 році АТ «Елтік» резерви не створювалися. ВИРУЧКА

Уявлення і розкриття інформації про виручку
27. Акціонерне товариство визнає виручку, якщо існує висока вірогідність отримання підприємством економічних вигод від угоди і їх величина може бути з надійністю визначена. Виручка признається після того, як ризики і витрати, пов'язані з правом власності, передані покупцеві. У разі операцій, пов'язаних з наданням послуг, виручка признається на основі оцінки міри завершеності договору, якщо виконуються усі інші умови визнання виручки. Суми, зібрані від імені принципала не є виручкою. При цьому виручкою є сума комісійних винагород плюс будь-які інші суми по рахунках, що виставляються компанією принципалу або іншим сторонам за свої послуги. У разі, якщо за договором реалізації продавець має право або зобов'язання по викупу, то Акціонерне товариство враховує такі операції відповідно до вказівок по порядку обліку договорів оренди (МСФО(ІА)С 17) для визначення того, чи передані ризики і вигоди і чи слід визнати продаж.

Наступні види виручки Акціонерне товариство розкриває окремо:
- виручка від продажу товарів;
- виручка від наданих послуг;
- виручка у формі роялті;
Виручка :
Надання в оренду й експлуатацію власного нерухомого майна у 2015р. 546 тис.грн. у 2014 р. 543 тис.грн.
ДОХОДИ І ВИТРАТИ
Визнання доходів і витрат
28. Доходи визнаються Акціонерним товариством у той момент, коли існує висока вірогідність того, що економічні вигоди від операції будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Акціонерного товариства. Доходи і витрати відображаються в звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були реально надані (вироблені) і була завершена передача пов'язаних з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигод, незалежно від того, чи була зроблена фактична оплата таких товарів (послуг). Доходи і витрати по відсотках відображаються таким чином: використовується метод ефективної ставки відсотка, яка є процентною ставкою, що приводить майбутні грошові потоки до поточної вартості фінансового інструменту, вважаючи на усі його контрактні умови. Процентні доходи і витрати компанії класифікуються як фінансові доходи і витрати.

Розкриття інформації про пов'язаних осіб.
Акціонерне товариство розкриває у звітності інформацію про пов'язаних осіб, що відповідає вимогам МСФО(ІА)С 24.
АТ «Елтік» отримує доходи виключно від надання в оренду власного нерухомого майна пов'язаним особам. Пов'язаними особами АТ «Елтік» є Акціонерне товариство «Електроград».
АТ «Електроград» орендує за договором оренди № 14А/2011 від 04.01.2011 у АТ «Елтік» приміщення та користується землею на підставі договору оренди земельної ділянки № 16 П/2011 від 04.01.2011р.
Обсяг доходів від наданих АТ «Електроград» послуг оренди за 2015 рік склав 546 тис.грн.
У свою чергу, АТ «Елтік» орендує у АТ «Електроград» офісне приміщення за договором оренди № 14 а/2011 від 04.01.2011р.

Дебіторська заборгованість АТ «Електроград» перед АТ «Елтік» складає:
- на 01.01.2015 - 101 тис. грн
- на 31.12.2015 - 303 тис. грн
Витрат по безнадійним та сумнівним боргам, зокрема з пов'язаними особами, визнаних протягом звітного періоду, АТ «Елтік» не має.
Розкриття інформації про сукупні прибутки та збитки.
Результати діяльності за 2015 рік АТ «Елтік» збиток 47 тис.грн., у 2014р збиток 116тис. грн.
29. Нові стандарти
Слід зазначити, що інформація, розкрита вище, ґрунтується на стандартах, які були випущені, та вступили в силу на 01 січня 2015р.

Стандарти, які вступлять в силу з 01 січня 2016р. Товариство застосовуватиме із дня їх вступу в силу.
Директор АТ «ЕЛТІК» К.А. Черкасов

ТЕКСТ АУДИТОРСЬКОГО ВИСНОВКУ

1. Згідно з Договором № 30.03А від 30 березня 2016 р. незалежною аудиторською фірмою Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Економіст - Аудит» (далі ПП «АФ «Економіст-Аудит» здійснено аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЕЛТІК» (далі – Товариство, ПАТ «ЕЛТІК») за період з 01 січня 2015р. по 31 грудня 2015р., складеної згідно з концептуальною

основою достовірного подання та відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
2. ПП «Аудиторська фірма «Економіст-Аудит» провела аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЕЛТІК», що досяглась, яка включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2015 р., Звіт про сукупний дохід, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміну у власному капіталі, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальну інформацію.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таким внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.
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.
Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

Позитивна думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЕЛТІК» станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використану управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності Товариства, а також на підставі отриманих аудиторських доказів ми прийшли до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства на безперервній основі. Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Товариства.

Розкриття інформації про події, які відбувалися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.

На нашу думку, інформація про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частинною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», розкрита. Ідентифікація та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності унаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності аудитора для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення унаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилок. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. При виконанні аудиту були виконані необхідні процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення, в тому числі в наслідок шахрайства.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Економіст - Аудит», що знаходиться за адресою:, вул. Лебедєва – Кумача 51, м. Дніпропетровськ, 49125. Телефон (факс) 056 789-29-77, 0672940825

Свідство Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, № 3440 від 30 вересня 2004 року, срок дії до 25 вересня 2019 р., Сертифікат аудитора Серія А№ 005634, срок дії до 25 грудня 2018р.

Дата і номер договору на проведення аудиту:

Договір № 30.03А від 30 березня 2016р.

Дату початку та дату закінчення проведення аудиту:

Дата початку роботи по договору 30 березня 2015рб,

дата закінчення – 05 квітня 2016р.

Директор Аудиторської фірми « Економіст-Аудит » Пижикова Н.В.

05.04.2016

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕКЛАМА»

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»			
	КОДИ		
	2016	01	01
Підприємство Публічне акціонерне товариство «Реклама»	за ЄДРПОУ	03052138	
Територія м. Київ	за КОАТУУ	8038500000	
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230	
Вид економічної діяльності Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	за КВЕД	68.20	
Середня кількість працівників за 2015 рік			
Адреса, телефон вулиця Верхній Вал, буд. 2 літера А, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04071	4625930		
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			у

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код за ДКУД		п 801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1	2	3
Нематеріальні активи	1000	-	-
Пов'язана вартість	1001	-	-
Накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	540	181
Пов'язана вартість	1011	1648	828
Знос	1012	1108	647
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Пов'язана вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Пов'язана 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	-	-
Угоди	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	540	181
II. Оборотні активи	1100	6	3
Запаси	1101	6	3
Виробничі запаси	1102	-	-
Незавершене виробництво	1103	-	-
Готова продукція	1104	-	-
Товари	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1115	-	-
Пензії, переїждження	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	126	189
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	81	79
у тому числі з податку на прибуток	1136	79	79
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3341	2660
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	1	30
отівка	1166	-	-
Розрахунки в банках	1170	1	30
Витрати майбутніх періодів	1175	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
Резервах незароблених премій	1184	-	-
Інших страхових резервах	1190	67	3
Інші оборотні активи	1195	3622	2964
Усього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4162	341
Код	1300	4162	3486
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду

1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	13	13
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Ємисийний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	-	-
Резервний капітал	1425	828	(180)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(-)	-
Неоплачений капітал	1430	(-)	(-)
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	841	(167)
Усього за розділом I	1500	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1505	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1510	-	-
Пенсійні зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові кредити банків	1520	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1525	-	-
Довгострокові забезпечення	1530	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1535	-	-
Цільове фінансування	1540	-	-
Взаємодія допомоги	1545	-	-
Страхові резерви	1550	-	-
У тому числі:	1551	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань	1552	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1553	-	-
Резерв незароблених премій	1554	-	-
Інші страхові резерви	1555	-	-
Інвестиційні контракти	1560	-	-
Прокзовий фонд	1565	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1570	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані	1610	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1615	213	213
довгостроковими зобов'язаннями	1620	37	56
товари, роботи, послуги	1621	-	-
розрахунками з бюджетом	1625	3	5
у тому числі з податку на прибуток	1630	2	-
розрахунками зі страхування	1635	-	-
розрахунками з оплати праці	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1655	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	4	4
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	3062	3375
Інші поточні зобов'язання	1695	3321	3653
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	4162	3486
Баланс			
Керівник	Давиденко Сергій Григорович		
Головний бухгалтер	-		

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

Підприємство	Публічне акціонерне товариство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(найменування)	«Реклама»	за ЄДРПОУ	2016 01 01 03052138

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

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	819	495
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	(1191)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	-	495
прибуток	2095	(372)	(-)
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120	206	60
Інші операційні доходи	2121	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(134)	(132)
Адміністративні витрати	2150	(-)	(454)
Витрати на збут	2180	(708)	(319)
Інші операційні витрати	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	(1008)	(350)
прибуток	2200	-	-
збиток	2220	-	-
Дохід від участі в капіталі	2240	-	-
Інші фінансові доходи	2241	-	-
Інші доходи	2250	(-)	(-)
Дохід від благодійної допомоги	2255	(-)	(-)
Фінансові витрати	2270	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2275	-	-
Інші витрати	2300	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2305	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2350	-	-
прибуток	2355	(1008)	(350)
збиток			

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Реклама» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ 2016 01 01 03052138
--------------	--	--	--------------------------------

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	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	(1008)	(350)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	33
Витрати на оплату праці	2505	56	52
Відрахування на соціальні заходи	2510	21	21
Амортизація	2515	21	29
Інші операційні витрати	2520	1935	170
Разом	2550	2033	905

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код	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 Давиденко Сергій Григорович
Головний бухгалтер

Підприємство	Публічне акціонерне товариство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(найменування)	«Реклама»	за ЄДРПОУ	2016 01 01 03052138

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

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	1584	633
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	16	319
Надходження від повернення авансів	3025	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3035	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040	-	-
Надходження від операційної оренди	3045	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3050	-	-
Надходження від страхових премій	3055	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3095	-	-
Інші надходження	3100	(764)	(598)
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3105	(45)	(42)
Праці	3110	(23)	(21)
Відрахувань на соціальні заходи	3115	(672)	(296)
Зобов'язань з податків і зборів	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	(47)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	(625)	(289)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	(66)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3160	(1)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	29	5
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	-	-
Фінансових інвестицій	3205	-	-
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	(-)	(-)
Витрачання на придбання:			
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	3300	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3305	-	-
Отримання позик	3310	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	-	-
Інші надходження	3345	(-)	(-)
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3350	(-)	(-)
Погашення позик	3355	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3365	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3370	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3375	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3380	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	29	5
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	1	6
Залишок коштів на початок року	3410	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	30	1
Залишок коштів на кінець року			

Керівник Давиденко Сергій Григорович
Головний бухгалтер

Форма № 4

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в 1

Товариство належало до середніх підприємств за розміром операційної сфери.

Асоційовані компанії - це всі підприємства, на діяльність яких Товариство має істотний вплив, але не контролює їх. Як правило, така ситуація передбачає володіння від 20% до 50% прав голосу. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі та визнаються спочатку за первісною вартістю.

III.5. Запаси
Товарно-матеріальні запаси враховуються за найменшою з вартостей - первісної вартості або чистою вартістю реалізації. Вартість товарно-матеріальних запасів визначається за цінами перших покупок (метод ФІФО) для сировини і запасних частин. Вартість незавершеного виробництва включає вартість сировини, прямі витрати на оплату праці, інші прямі витрати і відповідні виробничі накладні витрати, розподілені на підставі нормальної виробничої потужності, але не включає витрат за позиковими коштами. Чиста вартість реалізації являє собою розрахункову ціну реалізації запасів в ході господарської діяльності за виключенням витрат на доведення запасів до завершеного стану і витрат на збут.

III.6. Класифікація фінансових активів
Товариство класифікує свої фінансові активи на наступним категоріям оцінки: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи, наявні для продажу. Кредити та дебіторська заборгованість включають фінансову дебіторську заборгованість, яка виникає, коли Товариство надає грошові кошти, товари чи послуги безпосередньо дебітору, крім дебіторської заборгованості, яка створюється з наміром продажу відразу або протягом короткого проміжку часу, або дебіторської заборгованості, яка котируется на відкритому ринку. Кредити та дебіторська заборгованість включають в себе переважно кредити, дебіторську заборгованість за основною діяльністю та іншу дебіторську заборгованість, включаючи придбані кредити та векселі. Всі інші фінансові активи включені в категорію наявних для продажу.

III.7. Визнання і оцінка фінансових інструментів
Первісне визнання фінансових інструментів. Основні фінансові інструменти Підприємства можуть бути представлені інвестиціями, наявними для продажу, кредитами і позиками, грошовими коштами та їх еквівалентами і короткостроковими депозитами.

Справедливою вартістю фінансових активів та зобов'язань терміном менше одного року вважається їх номінальна вартість за вирахуванням розрахункових коригувань по кредиту. Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків по договору за поточною ринковою відсотковою ставкою для аналогічних фінансових інструментів. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості активів, наявних для продажу, визнаються безпосередньо у складі капіталу.

При оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує різні методи оцінки та припущення, засновані на ринкових умовах, існуючих на звітну дату.

III.8. Дебіторська заборгованість
Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи та первісно оцінюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання дебіторська заборгованість, на яку не нараховуються відсотки, оцінюється за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Передоплата. Передоплата враховується по початковій вартості за мінусом резерву на знецінення. Передоплата відноситься до категорії довгострокової, коли товари або послуги, за які здійснено передоплату, будуть отримані через один рік або пізніше, або коли передоплата відноситься до активу, який після первісного визнання буде віднесений до категорії необоротних активів. Передоплата за придбання активів переноситься на балансову вартість активу, коли Товариство отримало контроль над ним. Інша передоплата списується на фінансовий результат при отриманні товарів і послуг, до яких відноситься передоплата. Якщо має свідчення того, що активи, товари або послуги, до яких відноситься передоплата, не будуть отримані, балансова вартість передоплати зменшується, а відповідний збиток від знецінення відноситься на фінансовий результат.

III.9. Векселя
Розрахунок за деякими операціями може відбуватися за допомогою векселів, які представляють собою договірні боргові інструменти. Закупівлі, розрахунок за якими проводиться векселями, визнаються по розрахунку керівництвом справедливої вартості, яка буде отримана або передана при таких розрахунках. Справедлива вартість визнається на підставі наявної ринкової інформації. Резерв під знецінення векселів створюється у випадках, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати повну суму заборгованості відповідно до початкових умов.

III.10. Грошові засоби та їх еквіваленти
Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші касі, грошові кошти на банківських рахунках до запитання та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процентної ставки. Суми, використання яких обмежене, виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обмінити їх або використовувати для розрахунку за зобов'язаннями протягом, щонайменше, дванадцяти місяців після звітної дати, включені до складу інших необоротних активів.

III.11. Акціонерний капітал
Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій.

III.12. ПДВ. Податок на прибуток
Витрати з податку на прибуток включають податок, розрахований у відповідності до чинного законодавства України, з урахуванням суттєвих тимчасових різниць, які були компенсовані або виникли у звітному періоді.

ПДВ стягується за ставкою 20% при продажу на внутрішньому ринку товарів, робіт чи послуг. Зобов'язання платника податків за ПДВ дорівнює загальній сумі ПДВ, акумульованій за звітний період, і виникає на дату відвантаження товарів клієнтам або на дату отримання оплати від клієнта, в залежності від того, що відбувається раніше. Кредит з ПДВ - це сума, на яку платник має право зменшити свої зобов'язання з ПДВ за звітний період. Право на кредит з ПДВ виникає в момент оплати постачальнику або в момент отримання товарів, в залежності від того, що проходить раніше. У тих випадках, коли під знецінення дебіторської заборгованості був створений резерв, збиток від знецінення враховується по валовій сумі заборгованості, включаючи ПДВ.

III.13. Позикові кошти та інші фінансові зобов'язання
Позикові кошти та інші фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на проведення операції. Надалі позикові кошти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процентної ставки.

III.14. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість
Зобов'язаннями визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід.

Принцип первісного визнання і оцінки кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншою кредиторської заборгованості відповідає принципу первісного визнання та оцінки фінансових інструментів.

III.15. Визнання доходів та витрат.
Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Виручка від продажу товарів визнається в момент передачі ризиків і вигод від володіння товарами. Собівартість реалізованої продукції складається з ціни придбання, витрат на транспортування, комісій за договорами поставки та інших відповідних витрат.

III.16. Фінансові доходи і витрати
Фінансові доходи і витрати включають в себе процентні витрати за позиковими коштами, процентний дохід від вкладених засобів, дохід від виникнення фінансових інструментів, а також прибуток і збитки від курсових різниць. Витрати за позиковими коштами, які належать до активів, для створення яких потрібно певний період часу, капіталізуються в складі вартості таких активів. Всі інші процентні та інші витрати за позиковими коштами відносяться на витрати з використанням ефективного процентної ставки. Процентні доходи визнаються по мірі нарахування з урахуванням ефективного прибутковості активу.

IV. Розкриття інформації за видами активів, зобов'язань, власного капіталу
Поточні активи класифіковані, як активи, призначені для використання у виробництві або для реалізації протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Всі активи, крім поточних, визнані не поточними.

Основні засоби
На думку управлінського персоналу у 2015 р. залишкова вартість основних засобів суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Протягом 2015 року зміни методу амортизації не було. Під час здійснення річної інвентаризації було переглянуто терміни корисного використання та ліквідаційну вартість основних засобів. Продовження або зменшення термінів використання основних засобів не було виявлено.

Строки використання основних засобів наведені у таблиці:

Основні засоби	Строки використання, років
Зушки та споруди	20
Виробничі обладнання та механізми	5

Транспортні засоби	5
Меблі	4
Комп'ютери, офісна техніка	3
Інші основні засоби	12
Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності	відсутні
Основні засоби, передані в заставу	відсутні
Основні засоби, які тимчасово не використовуються	відсутні
Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування	відсутні
Основні засоби, що взяті в операційну оренду	відсутні
Основні засоби, щодо яких змінений метод амортизації	відсутні

Розкриття по основним засобам наведено в таблиці:						
	Земля та будівлі	Виробничі обладнання	Група вибуття	Інші активи	Незавершене будівництво	Всього
Первісна вартість						
31 грудня 2014	308	363	823	110	44	1648
Надходження	-	-	-	3	-	-
Оцінка за справедливою вартістю						
31 грудня 2015	308	363	823	110	47	1651
Накопичена амортизація						
31 грудня 2014	(187)	(332)	482	107	-	(1108)
Амортизація за період	(10)	(10)	-	(1)	-	(21)
Оцінка за справедливою вартістю						
31 грудня 2015	(187)	(342)	482	(108)	-	(1129)
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2014	121	31	341	3	44	540
31 грудня 2015	121	21	341	2	47	522

Дебіторська заборгованість
Дебіторська заборгованість підприємства визнається управлінським персоналом як поточна. Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2016 року.

	31 грудня 2015р., тис. грн.	31 грудня 2014р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість	189	126
Дебіторська заборгованість за товарами, роботами, послугами	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	79	81
Інша поточна дебіторська заборгованість	2660	3341
Резерв знецінення дебіторської заборгованості	629	-
Всього на кінець року	2928	3548

Товариство вважає, що сума резерву по сумнівних боргах, представлена у фінансовій звітності, достатня для покриття кредитного ризику Товариства.

Грошові кошти
Грошові кошти в національній валюті станом на 31.12.2015 р. становлять 30 тис.грн. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами відсутні.

Види забезпечення
Забезпечення на виплату відпусток працівникам становить 4 тис.грн.

Непоточні зобов'язання
Всі зобов'язання підприємства визнаються управлінським персоналом як поточні.

Кредиторська заборгованість
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги) станом на 31.12.2015 р. складає 213 тис.грн. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 56 тис.грн., за розрахунками зі страхування (поточними платежами) станом на 31.12.2015 р. складає 5 тис.грн. Заборгованість по виплаті зарплатної плати відсутня. Інші поточні (фінансові) зобов'язання складається з суми поточної заборгованості за отриманими позиками (3 375 тис. грн.) Позикові кошти Товариство планує повернути у 2016 році.

V. Розкриття інформації про прибутки та збитки
Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про прибутки та збитки. У звітні про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) зазначені суми виручки (доходу) від реалізації, очиснені від непрямих податків та вирахувань з доходу, за 2014 рік становили 495 тис.грн., за 2015 рік становлять 819 тис. грн.

	За рік, що закінчився 31 грудня 2015	За рік, що закінчився 31 грудня 2014
Собівартість	14 131	13 131
Адміністративні витрати	(134)	(132)
Витрати на збут	(454)	(454)
Інші операційні витрати	(708)	(319)
	(2033)	(905)

Збиток від операційної діяльності за 2015 рік становить 1008 тис. грн. Реструктуризація діяльності Товариства не відбувалася. Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.

VI. Розкриття інформації про рух грошових коштів
Звіт грошових коштів за 2015 рік складено за вимогами МСБО 7 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 відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Чистий рух коштів за звітний 2015 рік — 29 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2015 р. становить 30 тис. грн.

VII. Звіт про зміни у власному капіталі
Статутний капітал ПАТ «Реклама» станом на 31.12.2015 р. становить 12 884,8грн. (дванадцять тисяч вісімсот вісімдесят чотири гривні вісімдесят копійок), поділений 128848 (сто двадцять вісім тисяч вісімсот сорок вісім) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 0,1 грн.(десять копійок) кожна. Статутний капітал сплачено на 100%.

Держава комісія з цінних паперів та фондового ринку видала ПАТ «Реклама» Свідоцтво № 420/10/1/10 від 20.09.2010р. про реєстрацію випуску простих іменних акцій у бездокументарній формі у кількості 128848 штук, номінальною вартістю 0,10 гривень кожна на загальну суму 12884,8грн.

Права, привілеї, обмеження, в тому числі обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу, статутном не передбачені.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014р. становив 828 тис. грн., станом на 31.12.2015р. становить (-180) тис. грн.

Назва статті	За звітний період	За попередній період
Середньорічна кількість простих акцій	128848	128848
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	128848	128848
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (тис.грн.)	-0.0014	-0.0014
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	-0.0014	-0.0064
Дивіденди на одну просту акцію	-	-

VIII. Оцінка
Товариство робить оцінки і припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, показаних в звітності, впродовж наступного фінансового року. Оцінки і судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва і інших чинниках, включаючи очікування майбутніх подій. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Керівництво також використовує певні судження при застосуванні принципів облікової політики. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансовій звітності і оцінки, які можуть привести до коригувань балансової вартості активів і зобов'язань впродовж наступного фінансового року, стосуються справедливої вартості основних засобів.

IX. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, які вимагаються МСФЗ.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості; використовується ринковий метод оцінки.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки, використовується дохідний метод оцінки.

Поточні зобов'язання: використовується витратний метод оцінки.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості, наведений у таблиці:

та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	
Дебіторська заборгованість (грошові кошти та їх еквіваленти)	-	-	30	1	2928	3548	2928	3548

Кредиторська заборгованість				3859	3321	3859	3321
-----------------------------	--	--	--	------	------	------	------

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості у 2015 р. не було.
Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії:

Класи активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю	Залишки на 31.12.2014 р.	Збільшення (зменшення)	Залишки на 31.12.2015 р.
Диторська заборгованість	3548	(620)	2928
Кредиторська заборгованість	3321	832	3653

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і що за межами фінансової звітності не залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
Х. Цілі, політика та процеси в області управління капіталом
Товариство здійснює управління капіталом з метою зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам.
Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

ХІ. Управління фінансовими ризиками
Використання фінансових інструментів зумовлює виникнення наступних ризиків: кредитний ризик, ризик утратності, ринковий ризик.
У Товариства існує можливість застосовувати наступні методи управління ризиками:
1) об'єднання ризику - метод, спрямований на зниження ризику шляхом перетворення випадкових збитків у відносно невеликі постійні витрати (цей метод лежить в основі страхування);
2) лімітування - метод, який передбачає розробку детальної стратегічної документації, який встановлює граничний рівень ризику для кожного напрямку діяльності Товариства, а також чіткий розподіл функцій і відповідальності співробітників;
3) диверсифікація - метод контролю ризику за рахунок підбору активів, прибуток за якими коливається менше;
4) хеджування - балансує транзакція, що мінімізує негативний вплив ризику (наприклад, підбір активів і пасивів по термінах, по валюті)
Керівництво несе повну відповідальність за організацію системи управління ризиками Товариства і нагляд за функціонуванням цієї системи.
Товариство створює резерв під забезпечення торговельної та іншої диторської заборгованості, який являє собою розрахунок оцінку втратних вже понесених кредитних збитків. Основним компонентом даного оціночного резерву є компонент конкретних збитків, який визначається для активів, щодо вже понесених, але ще незафіксованих збитків.
Балансова вартість фінансових активів відображає максимальну величину, що піддається кредитному ризику Товариства. Максимальний рівень кредитного ризику склав:

Назва статті	на 31.12.15 р.	на 31.12.14 р.
Диторська заборгованість, нетто,	2928	3548
тис. грн.	80	1
Грошові кошти в банку та в касі, тис. грн.	2958	3549
Всього		

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства «РЕКЛАМА»

м. Київ 19 квітня 2016 р.

Основні відомості про Публічне акціонерне товариство «Реклама»

Повне найменування: Публічне акціонерне товариство «Реклама».
Дата державної реєстрації: 17.11.1993р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 071 120 0000 000243.
Код за ЄДРПОУ: 03052138.
Місцезнаходження: 04071, м.Київ, вул. Верхній Вал, буд.2 літера А.
Види діяльності за КВЕД: 17.23. Виробництво паперових канцелярських виробів; 18.14. Брошування-палітурна діяльність і надання пов'язаних із нею послуг; 22.29. Виробництво інших виробів із пластмас; 25.11. Виробництво будівельних металевих конструкцій і частин конструкцій; 82.11. Надання комбінованих офісних адміністративних послуг; 68.20. Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна; 70.10. Діяльність головних управлінь (хед-офісів); 71.12. Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах; 73.11. Рекламні агентства.

Обсяг та процедури аудиторської перевірки

Незалежне аудиторське фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» проводилася перевірка фінансової звітності ПАТ «Реклама» у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, Прімото до фінансової звітності, що містять порівняльну фінансову інформацію, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «Реклама» станом на 31.12.2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перевірку проведено у відповідності до вимог законів України «Про аудиторську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», а також інших законодавчих актів України стосовно господарської діяльності, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРОНА»

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

	КОДИ	
	2016	01 01
Підприємство Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КРОНА»	за ЄДРПОУ	30726778
Генератор м. Київ	за КОАТУУ	8038500000
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФг	230
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників* 36		
Адреса, телефон 04071, м. Київ, вул. Мегіжирська, 32А, тел. 044-220-09-00		
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 з початку «-» у відповідній клітині).		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		

Керівництво здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, а саме аналізує терміни платежів, які пов'язані з диторською заборгованістю та іншими фінансовими активами. На Товаристві існує система управлінського обліку та бюджетування, яка дозволяє планувати і контролювати покриття всіх витрат операційної діяльності та пов'язаних з нею фінансових витрат за рахунок виручки.

XII. Валютна звітність

Функціонально валютною і валютною надання звітності є українська гривня. Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

XIII. Інформація по сегментам

Товариство здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті, тому, керівництво вважає доцільним не розкривати інформацію щодо сегментів діяльності підприємства.

XIV. Прийняття нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТОФ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31.12.2015 року.

В цій фінансовій звітності не застосовувалися нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти, які набувають чинності після дати звітності:

МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСФЗ 28 (доповнення): «Застосування консолідаційних вийнятів» (застосовується до річних періодів з або раніше 1 січня 2016);

МСФЗ 11 «Облік придбання частки спільних операцій» (доповнення) (застосовується до річних періодів з або раніше 1 січня 2016);

МСФЗ 1 (доповнення): «Розкриття до звітності» (застосовується до річних періодів з або раніше 1 січня 2016);

МСФЗ 27 (доповнення) «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності» (застосовується до річних періодів з або раніше 1 січня 2016);

МСФЗ 16 і МСФЗ 38 (доповнення) «Застосування методів амортизації» (застосовується до річних періодів з або раніше 1 січня 2016);

МСФЗ 15 «Виручка» (застосовується до річних періодів з або раніше 1 січня 2017);

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (застосовується до річних періодів з або раніше 1 січня 2018);

В даній частині цих стандартів на фінансову звітність оцінюється керівництвом.

XV. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї фінансової звітності сторонами вважаються пов'язаними, коли одна із сторін має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на процес прийняття фінансових та управлінських рішень, у відповідності з IAS 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». У 2015 році Товариство не мало операцій із пов'язаними сторонами. Управлінський персонал не отримував інших виплат, крім заробітної плати згідно штатного розкладу.

XVI. Події після дати Балансу

14 березня 2016 року було продано непов'язаним особам нежитлове будівлю за 2 млн. грн. Станом на 31.12.2015 року цей актив відображався як необоротний актив, що утримується для продажу. Інших суттєвих подій протягом 2015 не було.

XVII. Безперервність діяльності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена виходячи з принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в звичайному порядку. Здатність Товариства реалізовувати свої активи, а також її діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної і майбутньої економічної ситуації в країні. Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б Товариство не могло продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності.

Директор

Давиденко С.Г.

обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитор не спостерігав за інвентаризацією активів Товариства станом на 31 грудня 2015 р., так як дата інвентаризації передувала даті укладення договору на проведення аудиту. Ми не отримали в достатньому обсязі зовнішні підтвердження сум диторської заборгованості та зобов'язань, відображених у балансі Товариства станом на 31.12.2015 р., оцінка диторської та кредиторської заборгованості проведена на підставі документів, наданих Товариством.

Вплив можливих коригувань на фінансову звітність, на нашу думку, не є суттєвим чи всеохоплюючим. Аудиторський висновок модифікований відповідним чином.

Умовно-позитивна думка щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Реклама» На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ПАТ «Реклама» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію про фінансовий стан підприємства станом на 31.12.2015 р. та його фінансові результати за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Регістр» зареєстроване Гололівською районною у м. Києві державною адміністрацією 07.10.1994 р.

Аудиторська палата України видала ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0439 від 26.01.2001 р. Рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 термін дії свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів продовжено до 30.07.2020 р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» має Свідоцтво НКЦПФР серії П № 000269 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, строк дії Свідоцтва з 02.04.2013р. по 30.07.2020 р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0022 від 28.05.2013 р. про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, термін дії свідоцтва з 28.05.2013 р. по 30.07.2020 р.

Перевірка проводилася аудитором – Котилко Наталією Вікторівною, сертифікат аудитора серії А № 001187, виданий АПУ 28.04.1994р., рішенням АПУ від 28.02.2013р. № 265/2 термін дії сертифіката продовжено до 28.04.2018р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» має Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0497, видане згідно рішення АПУ № 302/4 від 30.10.2014 р., чинне до 31.12.2019 р.

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

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Регістр»: м. Київ, вул. Червоноармійська, 84, оф.35, тел. (факс) 287-00-15, електронна адреса: Kotyulko@i.ua, сайт ТОВ «АФ «Регістр» http://registr.auditrov.com/auditors.

Ідентифікаційний код суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій 21647622.

Інформація про договір на проведення аудиту

Перевірку річної фінансової звітності ПАТ «Реклама» у складі Балансу станом на 31.12.2015 р., Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів, Прімото до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату проведено згідно Договору № 5 від 14.03.2016 р.

Дата початку перевірки – 14.03.2016 р. Дата закінчення перевірки – 19.04.2016 р.

Дата видачі висновку: 19.04.2016 р.

Директор ТОВ «АФ «РЕГІСТР»

Н.В.Котилко

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1х

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	2	3	4		
Нематеріальні активи	1000	1640	2044		
Первісна вартість	1001	1640	2044		
Накопичена амортизація	1002	-	-		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби	1010	3825	4613		
Первісна вартість	1011	3825	4613		
Знос	1012	-	-		
Інвестиційна нерухомість	1015	1155	2911		
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	11523	11523
Інші фінансові інвестиції	1035	40934	7147
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	148	146
Відстрочені податкові активи	1045	221	192
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	59446	28576
II. Оборотні активи	1100	3	2
Запаси	1101	-	-
Виробничі запаси	1102	-	-
Незавершене виробництво	1103	-	-
Готова продукція	1104	-	-
Товари	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1115	-	-
Депозити перестрахування	1120	-	-
Векселі одержані	1125	4656	5152
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	30	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	27	143
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2230	2266
Поточні фінансові інвестиції	1160	1382	1629
Рощи та їх еквіваленти	1165	2385	8511
Готівка	1166	24	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	319	402
у тому числі в:	1181	-	-
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	319	402
Резервах незароблених премій	1184	-	-
Інших страхових резервах	1190	-	-
Інші оборотні активи	1195	13932	18116
Усього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	73378	46692
Баланс	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Пасив	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	1400	33510	33510
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	1884	2208
Резервний капітал	1420	23630	1761
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	-	-
Неоплачений капітал	1430	-	-
Випущений капітал	1435	2707	3145
Інші резерви	1495	61731	37102
Усього за розділом I	1500	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1505	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1510	-	-
Пенсійні зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові кредити банків	1520	174	-
Інші довгострокові зобов'язання	1521	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благодійна допомога	1530	7615	7329
Страхові резерви	1531	-	-
у тому числі:	1532	258	941
Резерв довгострокових зобов'язань	1533	7357	6388
Резерв збитків або резерв належних виплат	1534	-	-
Резерв незароблених премій	1535	-	-
Інших страхових резервів	1540	-	-
Інвестиційні контракти	1545	-	-
Призовий фонд	1595	7789	7329
Резерв на виплату джек-поту	1600	-	-
Усього за розділом II	1605	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1610	-	-
Короткострокові кредити банків	1615	9	15
Векселі видані	1620	158	159
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1621	147	148
товари, роботи, послуги	1625	27	26
розрахунками з бюджетом	1630	67	52
розрахунками зі страхування	1635	-	846
розрахунками з оплати праці	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1650	158	164
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1660	-	103
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	3439	896
Інші поточні зобов'язання	1695	3858	2261
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	73378	46692
Баланс	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Керівник	Добренкова Ю. В		
Головний бухгалтер	Петренко Н. М		

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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство « Страхова компанія « КРОНА »	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30726778		

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

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	27783	24879
Премії підписані, валова сума	2011	28288	24667
Премії, передані у перестрахування	2012	1557	1035
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(969)	(1064)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	83	183

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(14394)	(13174)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	13389	11705
прибуток	2095	-	-
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120	1747	1170
Інші операційні доходи	2121	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2130	(4510)	(5536)
Адміністративні витрати	2150	(7546)	(5471)
Витрати на збут	2180	(2102)	(7029)
Інші операційні витрати	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	978	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	-	(5161)
прибуток	2200	-	-
збиток	2210	960	-
Дохід від участі в капіталі	2220	16164	27681
Інші фінансові доходи	2240	-	-
Інші доходи	2250	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2255	-	-
Фінансові витрати	2270	(41782)	(16066)
Втрати від участі в капіталі	2275	-	-
Інші витрати	2290	-	7485
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні одиниці	2295	(23680)	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2300	(949)	(1004)
прибуток	2305	-	-
збиток	2350	-	6481
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2355	(24629)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-
Чистий фінансовий результат:	-	-	-
прибуток	-	-	-
збиток	-	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
I. Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	3	4
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	(24629)	6481

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код	За звітний період	За аналогічний період
I. Матеріальні затрати	2500	249	740
Витрати на оплату праці	2505	1583	2026
Відрахування на соціальні заходи	2510	566	723
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	11760	14547
Разом	2550	14158	18036

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код	За звітний період	За аналогічний період
I. 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 Добренкова Ю. В
Головний бухгалтер Петренко Н. М

Підприємство	Приватне акціонерне товариство « Страхова компанія « КРОНА »	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	30726778		

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

Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД	1801004
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	1126	23913
Надходження від:	3005	33	32
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3010	-	-
Повернення податків і зборів	3011	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3015	-	-
Цільового фінансування	3020	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3025	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3035	-	-
Надходження від повернення авансів	3040	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3045	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3050	26601	-
Надходження від операційної оренди	3055	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3095	7453	2409
Надходження фінансових установ від повернення позик	3100	(11937)	(11101)
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3105	(1379)	(1713)
Праці	3110	(635)	(819)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1111)	(1424)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	(858)	(1110)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	(374)	(969)
Витрачання на оплату авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3150	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контракти	3155	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3160	(17270)	(10825)
Інші витрачання	3195	2507	497
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	-	-
Надходження від реалізації:	3205	-	-
фінансових інвестицій	-	-	-
необоротних активів	-	-	-

Надходження від отриманих:	3215	719	861
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	-	-
фінансових інвестицій	3270	-	-
необоротних активів	3275	-	-
виплати за деривативами	3280	-	-
Витрачання на надання позик	3285	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3290	-	-
Інші платежі	3295	719	-1539
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3300	-	2400
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3305	-	-
Надходження від:			
Власного капіталу			
Отримання позик			

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
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	3390	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3226	2036
Залишок коштів на початок року	3405	5285	7321
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8511	5285
Керівник	Добренкова Ю. В.		
Головний бухгалтер	Петренко Н. М.		

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Крона» (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		за ЄДРПОУ	2016 01 01 80726778

Звіт про власний капітал

за Рік 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Форма № 4		Код за ДКУД		П801005		Інші резерви	Всього
					Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Залишок на початок року	4000	33510	-	-	1884	10007	-	-	-	2707	48108	
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	13623	-	-	-	-	13623	
Інші зміни	4095	33510	-	-	1884	23630	-	-	-	2707	61731	
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	(24629)	-	-	-	-	(24629)	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід за звітний період	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виплати власникам (дивіденди)	4210	-	-	-	324	(324)	-	-	-	-	-	
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески до капіталу	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Викуп акцій (часток)	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4300	33510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4305	-	-	-	324	(438)	-	-	-	438	(24629)	
Залишок на кінець року	4310	-	-	-	2208	(1761)	-	-	-	3145	37102	
Керівник	Добренкова Ю. В.											
Головний бухгалтер	Петренко Н.М.											

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРОНА»
Прийміть до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року
Дана фінансова інформація спеціального призначення підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог:
– Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004р. № 39, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України від 23.04.2004р. № 517/9116 та Закону України «Про страхування»;
– Правил формування обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 17.12.2004р. № 3104 зареєстрованим в Міністерстві юстиції України від 10.01.2005р. № 19/10299.
Прийміть до фінансової звітності ПРАТ «Страхова компанія «КРОНА» складені станом на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчився на вказану дату. Одиниця виміру - тис. грн.

1. Загальні положення.
Основа діяльності.
ПРАТ «Страхова компанія «КРОНА» (далі – Компанія) зареєстрована в Україні і є резидентом України. Компанія заснована відповідно до законодавства України у формі Приватного акціонерного товариства, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю належних їм акцій.
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КРОНА» є повним правонаступником закритого акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «Київ-енерго-поліс», яке було засновано 09 березня 2000р. У травні 2006 року було зроблено ребрендинг і СК «Київ-енерго-поліс» було перейменовано в СК «КРОНА». Акціонерами Компанії є юридичні особи, зареєстровані на території України. Компанія має 4 філій у великих містах України.
ПРАТ «Страхова компанія «КРОНА» є універсальною ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестрахової діяльності відповідно до отриманих ліцензій.
Послуги Компанії по страхуванню включають майнове страхування автотранспортних засобів (КАСКО), страхування майна, страхування фінансових ризиків, страхування від нещасних випадків і добровільне медичне страхування, страхування медичних витрат, страхування наземного транспорту, страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, авіаційне страхування цивільної авіації та інші. Компанія не має ліцензії на страхування життя.
ПРАТ «Страхова компанія «КРОНА» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 21 видів страхової діяльності, у тому числі 8 видів обов'язкового страхування і 13 добровільного.
ПРАТ «Страхова компанія «КРОНА» є членом Ядерного страхового пулу України з 2005 року та є одним з його засновників. Приймає ризики від нерезидентів світової пулінгової системи ядерного страхування відповідно до квот, які затверджені в Ядерному страховому пулі України.
ПРАТ «Страхова компанія «КРОНА» є членом асоціації Аеропортів України.
Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: 04071, м. Київ, вул. Межигірська, 32-А. Економічне середовище, у якому Компанія здійснює свою діяльність.
Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, національна валюта, яка не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль до іноземної валюти, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки банків до заповнених.
Стабільність української економіки в значній мірі залежить від політики і дій українського уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової системи, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.
Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного росту у світовій економіці. Світова глобальна фінансова криза також вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому і корпоративному секторах України значно погіршилась ще із середини 2008 року. В 2010 – початку 2015 років в українській економіці спостерігалося помірне відновлення економічного росту. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні стосовно основних іноземних валют. Проте у 2015р. стрімко прискорилися інфляційні процеси, так, за підсумками квітня, інфляція досягла рекордного рівня – 60,9%, інфляція на тлі глибокої девальвації гривні сильно підірвала доходи населення.
Серед основних факторів, що обумовлюють економічні тенденції у 2015 році є: низький зовнішній та внутрішній попит унаслідок гальмування економічного зростання; зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів; ускладнення відносин з основними торговельними партнерами та відтік інвестицій.
Попри складний фінансово-економічний стан країни на початку 2015 року, за результатами року уряду вдалося стабілізувати фінансову і бюджетну системи країни та уникнути фінансового колапсу.
Податкове, валютне і митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення і часто змінюється.
З 2015 року було запроваджено новий підхід до оподаткування страховиків, який передбачає застосування одночасно двох податків:
– податку на прибуток та загальною ставкою – визначається за правилами бухгалтерського обліку з урахуванням коригувань на податкові різниці;
– податку на дохід за спеціальною ставкою – визначається на основі нарахованих страхових премій.
Пл. 134.1.1 ПКУ передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування доходу страховика:
* за загальним правилом, об'єктом оподаткування є прибуток із джерел походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно

до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу ПКУ;
* за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно з пл. 141.1.2 ПКУ.
У свою чергу, пл. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пл. 136.2.1 та 136.2.2 цього Кодексу, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і сприяє урахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.
Головною відмінністю від попереднього оподаткування Страховиків (до 2015 року) є виключення інших, ніж премії, доходів від страхування, які мистились раніше у пл. 156.1.1 ПКУ: інвестиційний дохід, нарахований страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя; суми винагород, належних страховику за укладеннями договорами страхування, співстрахування, перестрахування; доходи від реалізації права регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за заподіяні збитки в частині перевищення над виплченими страховими відшкодуваннями та інші доходи, нараховані страховиком у межах страхової діяльності. Тобто існує розділення доходів від страхування та іншої діяльності.
Підпунктом 141.1.1 ПКУ встановлено такі ставки:
– для податку на прибуток використовується базова (основна) ставка податку: 18 відсотків (п. 136.1 ПКУ);
– для податку на дохід – 3 відсотка за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у пл. 141.1.2 цього Кодексу (пл. 136.2.1 ПКУ), та 0 відсотків за договорами з довготривалого страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договорами страхування додаткової пенсії, та визначених пл. 14.1.52, 14.1.52*, 14.1.52** і 14.1.116 ПКУ (пл. 136.2.2 ПКУ).
Керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також на те, як ці тенденції можуть вплинути на майбутній фінансовий стан Компанії. Але керівництво Компанії впевнене, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності й розвитку Компанії.
2. Принципи складання фінансової звітності.
2.1. Основа підготовки фінансової звітності.
При складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, Компанія використовувала чинні МСФЗ та МСБО, які оприлюднені та розміщені на офіційному сайті Міністерства фінансів України на дату складання звітності.
Дана фінансова звітність ґрунтується на наступних принципах:
а) Принцип відповідності
Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, згідно з вимогами українського законодавства компанією було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.
б) Принцип нарахування
Результати операцій і інші події признаються тоді, коли вони відбуваються (а не тоді, коли отримуються або виплачуються грошові кошти або їх еквіваленти). Вони відображаються в облікових регістрах і відображаються у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.
в) Принцип безперервності
Фінансова звітність зазвичай складається виходячи з припущення про те, що підприємство здійснює діяльність безперервно і продовжуватиме її в досяжному майбутньому. Якщо підприємство не має наміру або не може продовжувати діяльність як цілісний комплекс, то інформація про це має бути розкрита в описі принципів бухгалтерського обліку, які використовуються.
г) Принцип історичної вартості
Активи і зобов'язання оцінювалися на основі принципу первісної (історичної) вартості за виключенням:
– вартості основних засобів, які на дату переходу на МСФЗ були визначені за їх справедливою вартістю, яка була використана в подальшому як доцільна співвартість на цю дату;
– окремих фінансових інструментах, які оцінювалися відповідно до вимог МСБУ 39 «Фінансових інструменти: визнання і оцінка».
2.2. Функціональна валюта і валюта представлення фінансової звітності.
Функціональною валютою Компанії є українська гривня, яка будучи національною валютою України, однакразом відображає економічну суть більшості операцій, що проводяться Компанією, і пов'язаних з ними обставин, впливаючих на її діяльність.
Українська гривня є також валютою представлення даних в справах фінансової звітності.
Всі дані фінансової звітності закруглені з точністю до цілих тисяч гривень.
2.3. Зміна в методах обліку та оцінки
Для забезпечення співставності фінансової звітності за попередні періоди підприємство застосовує до методів обліку та оцінки принцип одностійності.
2.4. Події після дати балансу
Події, які трапилися у проміжку між датою балансу та датою публікації фінансової звітності, можуть потребувати коригувань активів та зобов'язань. Розрізняються події після дати балансу, які надають додаткові докази умов, які існували на дату балансу (коригуючі події після дати балансу), і події, які свідчать про умови, які виникають після дати балансу (некоригуючі події після дати балансу). Коригуючі події викликають необхідність відповідного коригування сум у фінансовій звітності. На відміну від цього, коригувати суми внаслідок некоригуючих подій неможна. Однак, якщо такі коригування є значними, вони

повинні бути вказані та роз'яснені в примітках.

2.5. Облік інфляції.
Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповісти вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБУ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність була виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

2.6. Ключові бухгалтерські оцінки і думки при використанні принципів облікової політики.
Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає від керівництва формування певних думок, оцінок і допущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, які відображаються в звітності. Оцінки і пов'язані з ними допущення, ґрунтуються на історичному досвіді і інших чинниках, які вважаються обґрунтованими в даних обставинах, результатах яких формують основу для думок відносно балансової вартості активів і зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Не заважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, зрештою, можуть відрізнятися від цих оцінок.
Допущення і зроблені на їх основі розрахунки оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх подальших періодах, задіяних вказаними змінами.

Зокрема, інформація про істотні сфери невизначеності оцінок і ключові думки при використанні облікової політики представляється далі:

Знецінення цінних паперів
Справедлива вартість цінних паперів, які придбані для продажу, є ціною, по якій була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку цінних паперів. Якщо в майбутньому, котирування цих цінних паперів виявляться нижчим, ніж вибрано керівництвом, то Компанія зазнає збитків.

Знецінення торговельної і іншої дебіторської заборгованості
Управлінський персонал оцінює збитки від знецінення шляхом оцінки можливості погашення дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих дебіторів. Факти, які беруться до уваги в ході оцінки платоспроможності окремих дебіторів враховують аналіз дебіторської заборгованості по термінах виникнення, а також фінансовий стан і історію погашення заборгованості конкретними дебіторами. Якщо фактичне погашення заборгованості виявиться менше, ніж за оцінкою управлінського персоналу, Компанія змушена буде відображувати в своєму обліку додаткові витрати у зв'язку із знеціненням заборгованості.

Оцінка об'єктів основних засобів на дату переходу на МСФЗ за їх справедливою вартістю
Управлінський персонал використовував у своєму балансі за МСФЗ на початок періоду справедливу вартість об'єктів основних засобів як доцільну собівартість таких об'єктів. Справедлива вартість була проведена незалежними оцінювачами. У подальшому Компанія буде враховувати, що доцільна собівартість об'єктів основних засобів є замінником собівартості або амортизованою собівартості об'єктів основних засобів на початок звітного періоду.

2.7. Допущення про безперервність діяльності Компанії.
Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати незвичайно довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основні принципи фінансової звітності описані далі, застосовувалися послідовно до першого звітного періоду і порівняльній інформації за попередній період, представлені в справжній фінансовій звітності.

2.8. Конвертування іноземних валют.
Операції в іноземній валюті переводяться у відповідні функціональні валюти компанії, по валютних курсах, що діля на дату здійснення операції. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті за станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, які виникають при конвертації, відображаються у звіті про фінансові результати. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються за курсами обміну на дату здійснення операції.

2.9. Відображення фінансових інструментів.
Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.
Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язаннями. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються у звітності, як доходи або витрати.
Компанія спочатку визнає позики і дебіторську заборгованість і депозити на дату їх видану / виникнення.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди. У результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Компанія припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли вона втрачає, передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яке укладення у передачу фінансових активів, сформований Компанією або обмежене за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Визнання та оцінка
В результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:
а) Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
б) Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;
с) Цінні папери при намірі володіння протягом невідомого періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
д) Позики і дебіторська заборгованість.

Інвестиції в цінні папери, що класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Котирування такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутку і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими в результаті відсутності інформації про ринкові котирування подібних компаній і відсутності всіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків. Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, знаходиться справедлива вартість акцій. На такі акції відбувається знецінення і відображається у звіті про фінансові результати.

2.10. Грошові кошти та їх еквіваленти.
Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та короткострокові банківські депозити.

2.11. Дебіторська заборгованість.
Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву про сумнівних боргів. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за термінами її виникнення і нарахований резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неперевіреності правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятися від реальних розмірів надалі.

Інша дебіторська заборгованість.
До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом за податками і т.п.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.
Компанія припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли:
• закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів за фінансовим активом; або
• відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконано, анульовано, анульовано або строк його дії закінчився.

2.12. Інвестиції в асоційовані компанії.
Згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 28 «Облік інвестицій в асоційовані компанії», на момент придбання Компанія визнає інвестиції за собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестиції коригується на визнану частку інвестора в прибутку та збитки об'єкта інвестиції. Отримані від об'єкта інвестиції дивіденди зменшують балансову вартість інвестиції. При необхідності Компанія коригує балансову вартість інвестиції для відображення змін частки участі інвестора в об'єкті інвестиції, що виникають в результаті змін у власному капіталі об'єкта інвестиції, які не були включені до звіту про фінансові результати.

2.13. Запаси.
Запаси відображаються в обліку за собівартістю. За матеріалами ведеться облік по партіях. На видатки запаси відносяться за методом ФІФО.

2.14. Умовні активи і зобов'язання.
Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається у примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

2.15. Оренда.
Визначення того, чи є угода орендою або містити ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Фінансова оренда, за якою до Компанії переходять всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендним активом, капіталізується при первісному визнанні за найменшою з двох величин: справедливої вартістю орендованого активу та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються на фінансові платежі та зменшення орендного зобов'язання таким чином, щоб відсоткова ставка була постійною по відношенню до суми зобов'язання. Процентні витрати відображаються у звіті про фінансові результати. Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом найменшого з періодів: періоду оренди та терміну очікуваного корисного використання, якщо немає достатньої впевненості щодо їх переходу у власність Компанії в кінці строку оренди. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди Компанія як орендодавець.

Оренда, за умовами якої орендодавець зберігає за собою основні ризики і вигоди, пов'язані з використанням даного активу, класифікується як операційна. Початкові прями витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди пропорційно доходу від оренди. Потенційні орендні платежі визнаються як дохід у періоді, в якому вони були отримані.

2.16. Основні засоби та нематеріальні активи.
Основні засоби обліковуються за фактичною вартістю придбання та в подальшому відображаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, яка визначається на основі оцінки, здійсненої професійним оцінювачем.

Строк корисного використання основних засобів за групами:	
Автомобілі	5 років
Офісне обладнання та меблі	3 роки
Будівлі	60 років

2.17. Нематеріальні активи.
Придбані нематеріальні активи відображаються за фактичними витратами за вирахуванням збитків від знецінення та в подальшому відображаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, яка визначається на основі оцінки, здійсненої професійним оцінювачем.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення і його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контролюваного Компанією, капіталізуються і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигод, що перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці. Створений Компанією нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо Компанія має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.
Подальші витрати, пов'язані з нематеріальними активами, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до яких вони належать.

Нематеріальні активи Компанії представлені програмним забезпеченням, правами користування. Нематеріальні активи відображені в обліку за справедливою вартістю.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:	
Безстрокові ліцензії здійснення діяльності зі страхування	20 років
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	3-5 років

2.18. Знецінення активів.
Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, який не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, чи актив який відображається у складі прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансовий актив є знеціненим, якщо існує об'єктивне свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток, і що це подія зробило негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу певним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

2.19. Визнання доходів.
Доходи відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги. Компанія отримує доходи від продажу страхових полісів зі страхування, крім страхування життя. Страхові поліси набирають чинності в момент їх підписання, якщо інше не обумовлено. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операції страхування і перестрахування.

Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії страхового поліса.

2.20. Інші доходи.
Компанія отримує доходи, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, дивіденди з фінансових вкладень і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, по мірі їх надходження.

2.21. Визнання витрат.
Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання в якості активу в балансі.

2.22. Опис страхових продуктів.
Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів.

2.22.1. Страхування майна.
Майнове страхування автотранспортних засобів (КАСКО).
Договір страхування КАСКО передбачає захист майнових інтересів застрахованих осіб з метою відшкодування будь-якого можливого збитку або збитку, заподіяного застрахованому автотранспортному засобу внаслідок дорожньо-транспортного випадку, крадіжки, злочинного uszkodження, стихійного лиха або пожежі. Компанія надає послуги майнового страхування автотранспортних засобів фізичних і юридичних осіб. Як правило, договори страхування укладаються строком на один рік. Перестрахування значних ризиків здійснюється на підставі договорів із третіми особами.

Страхування нерухомого й іншого майна.
Стандартний набір ризиків, що покритіються страхуванням нерухомого майна, - це загальноприйнятні основні ризики: uszkodження майна пожежею, блискавкою, вибухом і засобом авіаційної техніки. Поряд зі страховим захистом майнових ризиків промисловим підприємствам пропонується страхування перевез в їхній виробничій діяльності внаслідок пошкодження або загублено майна. За умовами таких договорів у виробничій діяльності винний бути викликаний uszkodженням або загублено майна. Для рухомого майна ризики, що покритіються, передбачають відшкодування матеріальних збитків, пов'язаних з uszkodженням або знищенням відповідних технічних пристосувань внаслідок впливу електричного струму, помпикол на експлуатації або обслуговуванні, механічного впливу сторонніх предметів, падіння з висоти, uszkodження рідиною й т.д. Як правило, договори страхування укладаються строком на один рік. Перестрахування значних ризиків здійснюється на підставі договорів із третіми особами.

2.22.2. Страхування від нещасних випадків, медичне страхування й страхування здоров'я на випадок

хвороби.**Страховання від нещасних випадків.**

Договори індивідуального страхування передбачають страховий захист клієнтів Компанії від ризику смерті, інвалідності і травматичних тілесних ушкоджень у результаті нещасних випадків. Як правило, термін дії цих страхових полісів становить від 2 місяців до двох років.

Медичне страхування і страхування здоров'я на випадок хвороби.

Договори медичного страхування передбачають страховий захист клієнтів Компанії – фізичних осіб або персоналу клієнтів Компанії – юридичних осіб у випадках гострого або хронічного захворювання або розладів здоров'я в результаті нещасного випадку шляхом організації надання і оплати медичних послуг з лікування, а також медичних профілактичних процедур, зроблених медичними установами, які уклали договори з Компанією. Як правило, термін дії цих страхових полісів становить один рік.

Усі страхові поліси, що відносяться до страхування від нещасних випадків і страхування здоров'я на випадок хвороби, гарантують виплату відшкодувань незалежно від того, чи є застрахована особа власником подібних полісів інших страхових компаній.

2.23. Страхові виплати.

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування в якості страхується, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

2.24. Регрес.

Компанія здійснює виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, у разі наявності винної сторони в ДТП і виплати страхового відшкодування потерпілій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування. Компанія оцінює ймовірність отримання суми регресу від винної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі сум, які зменшують суму страхових виплат у цій фінансовій звітності.

2.25. Резерви незароблених премій (РНП).

Резерви незароблених премій на кінець року були розраховані за методом:

- 1/365 для всіх видів страхування;

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті баланс Компанії, як зобов'язання.

Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

2.26. Резерви інші, ніж резерви незароблених премій.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій це сукупність розрахованих за видами страхування резервів:

• Резерв заявлених, але невергулованих страхових збитків;

• Резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

Як страховик, що отримав в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкodu та є членом Ядерного страхового пулу, Компанія формує та розміщує технічні резерви за цим видом страхування згідно з Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкodu, затвердженим розпорядженням Держфінанслуг від 13.11.2003 N 123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за N 1107/8428.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестрахування).

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій, створюються в тих валютах, в яких Компанія несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями, і обліковуються окремо по кожній валюті.

Вимоги до перестраховиків згідно з договорами перестрахування при настанні страхових випадків у звітному періоді формують права вимоги до перестраховальників і враховуються, як частина перестраховиків у резервах, інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків у звітному періоді відображається, як доходи або витрати від страхової діяльності.

2.26.1. Резерви заявлених, але невергулованих страхових збитків.

Формування резервів заявлених, але невергулованих страхових збитків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестраховальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але невергулованих страхових збитків на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування за відомими вимогами зстрахувальників, щодо яких не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

Величина резервів заявлених, але невергулованих страхових збитків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

2.26.2. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

Формування резервів збитків, що виникли, але не заявлені Компанією здійснює шляхом резервування частини страхових премій за страховими випадками, які сталися в поточному і попередніх звітних періодах, при настанні яких страховику не було заявлено у встановленому порядку.

Формування резерву здійснюється для видів страхування, щодо яких є достатня історія розвитку страхових збитків (дані про розвиток збитків за період не менше 12 кварталів), з використанням методу Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Щодо інших видів страхування використовується метод фіксованого відсотка.

Величина резервів збитків, що виникли, але не заявлені, відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

2.27. Перестрахування.

У ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестрахування ризиків. Такі угоди про перестрахування забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, та надають додаткову можливість для ризику.

Активи перестрахування включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестрахування, за виплаченими і не виплаченими страхові збитки, і витрати по коригуванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестрахування частки страхових премій, які були сплачені за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховальників і враховуються, як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у страхових резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховиком протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерви незароблених премій.

Контракти з перестрахування оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховику.

2.28. Активи в наявності для продажу.

Сума очікуваного відшкодування активів в наявності для продажу є їх справедлива вартість.

2.29. Оподаткування.

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховані згідно з українським податковим законодавством, де базою є валова сума страхових премій отриманих (нарахуваних) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відкладених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань та їх вартістю, яка обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відбиття відкладених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Для компанії з доходом більше 20000 тис.грн.податок на прибуток визнається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ.

Сума активів та зобов'язань по відкладеному оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відкладені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує ймовірність того, що майбутньої суми оподаткованого прибутку буде достатньо для реалізації відкладених податкових активів. На кожну дату складання бухгалтерського балансу Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнані відстрочені податкові активи тільки в частині, щодо якої існує ймовірність його реалізації при отриманні майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у випадку, коли зникає ймовірність повної або часткової реалізації такого активу у майбутньому прибутку.

Відкладені податки розраховуються за ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в період погашення заборгованості або реалізації активів. Відкладені податки відображаються у звітні про фінансові результати, за винятком випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відносяться на власний капітал, і в цьому випадку відкладені податки відображаються у складі капіталу.

2.30. Статутний капітал.

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються як зменшення власних коштів акціонерів за виручуванням всіх застосованих податків на прибуток.

3. Нові та переглянуті стандарти та роз'яснення, що набули чинності з 1 січня 2014 року:

- «Інвестиційні організації» - поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах» та МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»;

- «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - поправки до МСФЗ (IAS) 32

«Фінансові інструменти: подання інформації»;

- «Розкриття інформації про суми очікуваного відшкодування нефінансових активів» - поправки до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»;

- «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування» - поправки до МСФЗ (IAS) 39

«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

- МСФЗ (IFRS) 8 «Сегментна звітність»;

- Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»; - «Удосконалення МСФЗ, Період 2010-2012

рр.»;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 13 - «Короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість»;

- «Удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.» - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 - «Знання фрази» набрали чинності МСФЗ ».

«Інвестиційні організації» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки обов'язково застосовуються для складання річних звітів, що починаються з/після 01 січня 2014 року та передбачають виняток щодо вимоги про консолідацію для організацій, що задовольняють визначеною інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність. Згідно винятку стосовно консолідації інвестиційної організації повинні враховувати свої дочірні організації за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» Поправки до МСФЗ (IAS) 32

Дані поправки застосовуються для складання річних звітів, що починаються з та після 01 січня 2014 року та роз'яснюють значення фрази «зарезервоване юридичним захистом право здійснити залік визнаних сум» і критерії взаємозаліку для застосовуваних розрахунковими палатами механізмів неодноразово розрахунків і застосовуються ретроспективно. Ці зміни мають роз'яснювальний характер і не змінюють сталу облікову модель, а також не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки угоди про взаємозалік у Компанії відсутні.

«Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування» Поправки до МСФЗ (IAS) 39

Дані поправки введені в дію з початку 2014 року та передбачають звільнення від припинення обліку хеджування за умови, що новація похідного інструмента, позначеного як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям і повинні застосовуватися ретроспективно. Дані поправки не зробили впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не володіє жодним похідним інструментом протягом звітного або попереднього періодів.

МСФЗ (IFRS) 8 «Сегментна звітність»

Суть змін полягає у тому, що під час складання звітності потрібно розкривати інформацію про судження, використані керівництвом при застосуванні критеріїв групування операційних сегментів.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 застосовуються для складання річних звітів, що починаються з/після 01 січня 2014 року та уточнюють, що організація визнає зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу в момент здійснення діяльності, внаслідок якої згідно з законодавством виникає обов'язок по сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає внаслідок досягнення деякого мінімального граничного значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального граничного значення не визнається. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 застосовуються ретроспективно. Ця інтерпретація стосується виключно тих платежів, які мають адміністративний характер. Дане роз'яснення не вплинуло на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»

Коригування, введені в дію з початку 2014 року, і стосуються тих компаній, які під час розрахунку знецінення активів як вартість відшкодування визначили справедливий вартість, зменшену на суму витрат на вибуття. Компанія не визнавала знецінення активів у зв'язку з відсутністю відповідних ознак.

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

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ у період з 2010 по 2012 роки Рада з МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності негайно, застосовується щодо періодів, що починаються 1 січня 2014р., і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що безвідсоткова короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість можуть оцінюватися за сумами до оплати або отримання, якщо ефект дисконтування є несуттєвим.

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

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ у період з 2011 по 2013 роки Рада з МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 11 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ (IFRS) 11 набуває чинності негайно, застосовується щодо періодів, що починаються 1 січня 2014 року, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що організація має право застосовувати або діючий стандарт, або новий стандарт, який поки не є обов'язковим, але допускає дострокове застосування, за умови послідовного застосування такого стандарту в періодах, представлених у першій фінансовій звітності організації за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 11 не вплинула на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія вже готує свою фінансову звітність за МСФЗ.

3.2. Нові стандарти та інтерпретації, випущені, але не набрали чинності

Рада з МСФЗ випустила новий проміжний стандарт МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання». Стандарт набирає чинності з 1 січня 2016 року, дозволено дострокове застосування. Цілями розробки стандарту стало полегшення переходу на МСФЗ підприємств, що введуть свою діяльність в умовах тарифного регулювання. Новий стандарт дозволяє таким компаніям не змінювати облікову політику в частині обліку відкладених тарифних коригувань і використовувати такі облік у відповідності з національними П(С)БО при підготовці звітності за МСФЗ. Цей стандарт не впливає на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія вже готує свою фінансову звітність за МСФЗ.

У травні 2014 Рада з МСФЗ випустила новий стандарт МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». МСФЗ (IFRS) 15 є єдиним керівництвом до обліку виручки, а також містить всі вимоги до розкриття відповідної інформації у фінансовій звітності. Новий стандарт замінює стандарти МС БО (IAS) 18 «Дохід», МСБО (IAS) 11 «Контракти на будівництво» та ряд інтерпретацій положень МСФЗ щодо виручки. МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2017 і пізніше; дострокове застосування стандарту дозволено. На цей час Компанія аналізує вплив змін, внесених до стандарту, на її фінансову звітність.

У травні 2014 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність», під назвою «Облік придбання часток у спільних операціях». Дані поправки містять роз'яснення з обліку інвестицій в спільні операції, що представляють собою окремих бізнес, і вимагають від покупця такої частки застосування принципів обліку об'єднання бізнесу, закладених в МСФЗ (IFRS) 3. Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року і пізніше; дострокове застосування поправок дозволено. На дату складання цієї фінансової звітності Компанія не здійснює спільної діяльності.

У травні 2014 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS)

38 «Нематеріальні активи», під назвою «Роз'яснення з допустимим методом нарахування амортизації».

Дані поправки роз'яснюють, що методи амортизації, які базуються на виручці, не можуть розгладитися як такі, що відображають споживання майбутніх економічних вигод. Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38 набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 і пізніше; дострокове застосування поправок дозволено. Керівництво Компанії очікує, що зазначені поправки не зроблять істотного впливу на фінансову звітність.

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну версію стандарту МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Остаточна версія стандарту МСФЗ (IFRS) 9 замінює стандарт МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії стандарту МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 зводять воедино нові вимоги до класифікації, оцінки та знецінення фінансових інструментів, а також до обліку хеджування. Відносно знецінення МСФЗ (IFRS) 9 замінює модель понесеного збитку, що застосовувалася в МСБО (IAS) 39, на модель очікуваного кредитного збитку, покликану забезпечити своєчасність і повноту визнання збитків за фінансовими активами. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або пізніше; дострокове застосування стандарту дозволено. На цей час Компанія аналізує вплив змін, внесених до стандарту, на її фінансову звітність.

Перерахунок порівняльної інформації та рекласифікація

У поточному році Компанія відновила вартість довгострокових фінансових інвестицій та вартість іншої поточної дебіторської заборгованості. В результаті цього нерозподілений прибуток був збільшений у цій фінансовій звітності станом на 31 грудня 2014 року.

Перелік коригувань представлений нижче.

Звіт про фінансовий стан

		31.12.2014
		тис. грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) збільшився на		13623
Довгострокові фінансові інвестиції збільшилися на		11523
Інша поточна дебіторська заборгованість збільшилась на		2100

3. Основні засоби.

Рух основних засобів за період, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлено наступним чином:

Група необоротних активів	Справедлива вартість на 31.12.2014р., тис. грн.	Надійшло у 2015 році, тис. грн.	Вийшло у 2015 році, тис. грн.	Результат змін справедливої вартості у 2015 році (+/-), тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2015р., тис. грн.
Будівлі, споруди	2 662	-	(486)	+1331	3507
Транспортні засоби	324	-	(145)	+39	218
Обладнання	324	-	-	+29	588
Оргтехніка, меблі	690	-	(5)	+398	287

Разом:	3 825	-	(643)	4 1431	4613
Рух основних засобів за період, що закінчився 31 грудня 2014 року, представлено наступним чином:					
Група необоротних активів	Справедлива вартість на 31.12.2013р., тис. грн.	Надійшло у 2014 році, тис. грн.	Вибуло у 2014 році, тис. грн.	Результат змін справедливої вартості у 2014 році (+/-), тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2014р., тис. грн.
Будівлі, споруди	1 610	-	-	+1 052	2 662
Транспортні засоби	593	-	-	-249	344
Обладнання	520	-	-	-401	119
Оргтехніка, меблі	221	-	-	+469	690
Разом:	2 954	-	-	871	3 825

4. Нематеріальні активи.

Рух нематеріальних активів за період, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлено наступним чином:

Група нематеріальних активів	Справедлива вартість на 31.12.2014р., тис. грн.	Надійшло у 2015 році, тис. грн.	Вибуло у 2015 році, тис. грн.	Результат змін справедливої вартості у 2015 році (+/-), тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2015р., тис. грн.
Інші нематеріальні активи	1 640	-	-	+404	2044
Разом:	1 640	-	-	+404	2044

Рух нематеріальних активів за період, що закінчився 31 грудня 2014 року, представлено наступним чином:

Група нематеріальних активів	Справедлива вартість на 31.12.2013р., тис. грн.	Надійшло у 2014 році, тис. грн.	Вибуло у 2014 році, тис. грн.	Результат змін справедливої вартості у 2014 році (+/-), тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2014р., тис. грн.
Інші нематеріальні активи	1 235	-	-	+405	1 640
Разом:	1 235	-	-	+405	1 640

5. Інвестиції в наявності для продажу.

Компанія оцінює вартість інвестицій, наявних для продажу за справедливою вартістю. У 2015 році справедлива вартість інвестицій була переглянута на підставі оцінки біржових котировань.

Рух інвестицій за період, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлено наступним чином:

Група інвестицій	Справедлива вартість на 31.12.2014р., тис. грн.	Надійшло у 2015 році, тис. грн.	Вибуло у 2015 році, тис. грн.	Результат змін справедливої вартості у 2015 році (+/-), тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2015р., тис. грн.
Акції	30 431	+19895	-	-38077	12249
Копропоративні права	9 002	+474	(3055)	-	6421
ОВГЗ	1 501	-	(1501)	-	-
Разом:	40 934	+20369	(4556)	-38077	18670

Рух інвестицій за період, що закінчився 31 грудня 2014 року, представлено наступним чином:

Група інвестицій	Справедлива вартість на 31.12.2013р., тис. грн.	Надійшло у 2014 році, тис. грн.	Вибуло у 2014 році, тис. грн.	Результат змін справедливої вартості у 2014 році (+/-), тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2014р., тис. грн.
Акції	30 426	12 922	-	-12 917	30 431
Копропоративні права	-	9 002	-	-	9 002
ОВГЗ	1 030	6 801	(6 330)	-	5 001
Разом:	31 456	28 725	(6 330)	-12 917	40 934

5.1 Інвестиційна нерухомість.

Рух інвестиційної нерухомості за період, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлено наступним чином:

Група інвестицій	Справедлива вартість на 31.12.2014р., тис. грн.	Надійшло у 2015 році, тис. грн.	Вибуло у 2015 році, тис. грн.	Результат змін справедливої вартості у 2015 році (+/-), тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2015р., тис. грн.
Земельна ділянка	1155	-	-	+1756	2911
Разом:	1155	-	-	+1756	2911

6. Довгострокова дебіторська заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року представлена наступним чином:

	2015	2014
Позика, надана кредитній спілці	146	148
Разом:	146	148

7. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних компонентів:

	2015 рік	2014 рік
Відстрочені податкові активи:	тис. грн.	тис. грн.
на початок звітного року	221	253
на кінець звітного року	192	221
Включено до Звіту про фінансові результати, у тому числі:	949	1004
поточний податок на прибуток	920	972
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	29	32

8. Поточні фінансові інвестиції.

Грошові кошти Фонду захисту потерпілих (ФЗП) МТСБУ відносяться до категорії фінансових активів для подальшого перепродажу і визнаються як поточні фінансові інвестиції.

Грошові кошти які тимчасово розміщені на депозитних рахунках АСК Інго Україна (Повіреного Компанії по платежам від Ядерного страхового пулу) відносяться до категорії фінансових активів для подальшого відшкодування збитків по ядерним ризикам і визнаються як поточні фінансові інвестиції.

На кінець звітного періоду здійснюється оцінка залишків грошей ФЗП МТСБУ за справедливою вартістю на підставі довідки МТСБУ з розміщення коштів ФЗП на звітну дату.

Поточні фінансові інвестиції на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

	2015	2014
ФЗП МТСБУ	тис. грн.	тис. грн.
АСК Інго Україна	1268	1 149
Разом:	361	233

9. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість за договорами страхування.

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Розрахунки зі страховальниками	8817	9 151
Резерв сумнівних боргів за договорами страхування	(3665)	(4 495)
Разом:	5152	4 656

Дебіторська заборгованість за розрахунками.

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Розрахунки за виданими авансами	8	30
Розрахунки з бюджетом	2	-
Розрахунки за нарахованими доходами	143	27
Разом:	154	57

Інша дебіторська заборгованість.

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Депозит в банку з тимчасовою адміністрацією	7424	2 502
Інша дебіторська заборгованість	661	4624
Резерв сумнівних боргів	(5158)	(4 896)
Разом:	2266	2230

10. Грошові кошти.

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	7	680
Депозити	8498	4 605
Грошові кошти в дорозі в національній валюті	361	9
Разом:	8511	5 285

У 2015 році процентні ставки по депозитах становили в діапазоні від 13,5% до 22,5%, залежно від терміну та суми розміщення.

Депозити розміщені в українській гривні, з терміном погашення від 1 до 18 місяців від дати звітності.

Станом на 31 грудня 2015 року кошти Компанії були розміщені на депозитних рахунках п'яти українських банків.

11. Статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2015 року оголошений і випущений статутний капітал Компанії складався з простих акцій в кількості 295 110 штук, кожна номінальною вартістю 113,55 грн.

12. Резервний капітал.

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менше, ніж 25% його акціонерного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Спостережним Радом, можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Згідно з українським законодавством, підприємство може розподіляти всі передбачені законом доходи у виді дивідендів або переносити їх до резерву, як це визначено в статуті Компанії. Подальше використання коштів, перенесених у резерв, може бути юридично обмежене: кошти, перенесені в резерв, як правило, повинні використовуватися на цілі, визначені в момент передачі. Крім того, тільки поточні прибутки, зазначені у фінансовій звітності за МСФЗ, можуть спрямовуватися на дивіденди.

Резервний капітал на 31 грудня 2015р. та його рух за період, що закінчився на вказану дату, представлений наступним:

	2014	Зміни протягом року (+/-)	2015
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Резервний капітал	1 884	+324	2208

Довгострокові забезпечення на виплату відпусток.

	2014	Зміни протягом року (+/-)	2015
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Резерв на виплату відпусток	174	-71	103

13. Страхові резерви.

Страхові резерви на 31 грудня 2015 р. та їх рух за період, що закінчився на вказану дату, представлені наступним:

Резерв незароблених премій (РНП).

	2014	Зміни протягом року (+/-)	2015
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Резерв незароблених премій	7 357	-969	6388
Частка перестраховиків у РНП	(319)	(83)	(402)
Разом:	7 038	-1052	5986

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій.

	2014	Зміни протягом року (+/-)	2015
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	181	+641	822
Резерв збитків, що виникли, але незаявлені	77	+42	119
Інші резерви (катастрофи)	2 707	+438	3145
Разом:	2 965	+1121	4086

14. Кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість по операціям із страхування.

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Розрахунки з перестраховиками по перестрахованій премії і страхових виплатах	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	164	158
Разом:	164	158

Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Податок на доходи фізичних осіб	1	11
Податок на прибуток	148	147
Разом:	159	158

Кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Зиндний соціальний внесок	26	27
Разом:	26	27

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Розрахунки за товари, роботи, послуги	12	9
Разом:	12	9

Кредиторська заборгованість по розрахункам з оплати праці

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Заборгованість по виплатам на користь працівників	52	67
Разом:	52	67

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	846	-
Разом:	846	-

Інші поточні зобов'язання.

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
За виконання функцій Наглядової ради	-	281
Придбання корпоративних прав	-	935
Заборгованість за придбаним ОВГЗ	-	1 503
Аванси одержані від страховальників(перестраховальників) по договорам страхування (перестраховування)	812	-
Інші зобов'язання	84	720
Разом:	896	3 439

15. Валова сума отриманих страхових премій.

Валова сума отриманих страхових премій протягом 2015 року представлена наступним чином:

за видами страхування	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	21261	18 946
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	2217	3 006
Страхування від нещасних випадків	90	53
Добровільне страхування медичних витрат	118	588
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	7
Страхування майна	1765	594
Страхування вантажів і багажу (вантажобагажу)	51	21
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами	196	259
Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті	148	24
Страхування фінансових ризиків	2	1
Страхування працівників пожежної охорони і членів ДПД	703	30
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду	8	22
Страхування добровільної цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	17	14
Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію небезпечних відходів	3	3
Страхування цивільної відповідальності громадян України, які мають у власності чи іншим законом володіти зброєю	1	3
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути завдана внаслідок ядерного інциденту.	1708	1 086
Разом:	28288	24 667

16. Премії, сплачені перестраховикам.

Частка страхових платежів, що здійснена на користь перестраховиків, представлена наступним чином:

за видами страхування	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Нещасний випадок	2	4
Страхування майна	27	33
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки	1129	746
Страхування вантажів	9	1
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	390	251
Разом:	1557	1 035

17. Страхові виплати та страхові відшкодування.
Валова сума витрат за страховими відшкодуваннями з урахуванням відшкодувань перестраховиків та сум коштів, отриманих за регресах протягом 2015 року представлена наступним чином:

	2015	2014
за видами страхування	тис. грн.	тис. грн.
Страхування майна	(71)	-
Страхування цивільної відповідальності власників автотранспортних засобів	(337)	(1 588)
Медицина страхування (безперервне страхування здоров'я)	(13307)	(9 953)
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	(657)	(1 559)
Добровільне страхування медичних витрат	(22)	(16)
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки	-	(38)
Разом:	(14394)	(13 174)

18. Адміністративні витрати.
До складу адміністративних витрат протягом 2015 року віднесено:

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	(2149)	(2 766)
Інформаційні послуги	(765)	(480)
Професійні послуги	(65)	(45)
Оренда	(485)	(384)
Комунікаційні послуги	(214)	(21)
Витрати матеріали	(143)	(95)
Утримання автотранспорту	(98)	(77)
Витрати на відшкодження	(8)	(11)
Витрати на зв'язок	(101)	(85)
Послуги банків і витрати на пошту	(69)	(47)
Інші витрати	(21)	(21)
Превентивні заходи	(132)	(802)
Інші витрати	(265)	(646)
Разом:	(4510)	(5 536)

19. Витрати на збут.
Витрати на збут послуг протягом 2015 року включали:

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Комісійна винагорода агенту	(3292)	(3 096)
Витрати на рекламу	(246)	(2 375)
Разом:	(7546)	(5 471)

20. Інші операційні доходи і інші операційні витрати.
Інші операційні доходи і витрати протягом 2015 року включали:

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Доходи, з них:		
Доходи від продажу валюти та активів Компанії	489	1 170
Доходи від реалізації іноземної валюти	1258	-
Разом:	1747	1 170
Витрати, з них:		
Нараховані штрафи, пені, неустойки, держмити	(10)	(23)
Зниження активів (переоцінка основних засобів)	-	(175)
Відрахування в МГСУ	-	(114)
Відновлення резерву катастроф	-	(2 707)
Створення резерву сумнівних боргів	-	(2 960)
Собівартість реалізованих активів	(124)	(266)
Створення резерву збитків	(693)	-
Собівартість реалізованої іноземної валюти	(1275)	(784)
Разом:	(2102)	(7 029)

21. Фінансові доходи.
Фінансові доходи протягом 2015 року включали:

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Відсотки отримані	618	861
Відсотки нараховані	342	170
Разом:	960	1 031

22. Інші доходи та витрати.
Інші доходи та витрати протягом 2015 року включали:

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Доходи, з них:		
Дооцінка акцій	8827	21 909
Отримані регреси	-	187
Курсові різниці	-	187
Переоцінка активів компанії	1253	1 740
Дохід від зміни (зменшення) резерву збитків	-	3 283
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	3055	-
Дохід від реалізації активів компанії	567	-
Дохід від дооцінки основних засобів	2461	541
Разом:	16163	27 681
Витрати, з них:		
Непокритий збиток філіалів які ліквідовано/ліквідуються	-	(1 702)
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	(3055)	-
Зміна резерву незароблених премій	-	(1 064)
Інші витрати компанії	(434)	(383)
Утрата активів компанії	(69)	-
Зниження акцій	(38224)	(12 917)
Разом:	(41 782)	(16 066)

23. Загальні економічні умови в яких працює Компанія.
Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу.
Уряд вжив ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.
Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії.

Податкова система.
В даний час в Україні діє Податковий кодекс України, однак існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює призвод до конфліктних

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
незалежного аудитора щодо фінансових звітів
Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія „КРОНА”
за 2015 рік**

1. Цей аудиторський висновок адресується:
- Вищому органу управління Страхова компанія «КРОНА» – Загальним збором акціонерів
 - Керівництву Страхова компанія «КРОНА»
 - Національній комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг
 - Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
2. Вступний параграф.
- 2.1. Основні відомості про страховика.
- Повна назва – Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „КРОНА”.
- Код ЄДРПОУ 30726778.
- Юридична адреса та фактичне місцезнаходження – 04071, м. Київ, вул. Межигірська, буд.32А.
- Дата державної реєстрації юридичної особи – 9 березня 2000 року.
- Дата внесення останніх змін до статуту – 28 квітня 2015 року.
- Перелік акціонерів:
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Імпульс-Т», 04071, м. Київ, пр. Електриків, 15, Україна, 102 429 штук акцій;
 - Публічне Акціонерне Товариство «Київенерго», 01001, м. Київ, пл. І.Франка, 5, Україна, 35 235 штук акцій;
 - Товариство з обмеженою відповідальністю «Летон, 04112, м. Київ, вулиця Оранжерейна, 3, Україна, 55 645 штук акцій;
 - Товариство з обмеженою відповідальністю «Селектив», 04071, м. Київ, провулок Електриків, 15, Україна, 46 522 штук акцій;
 - Товариство з обмеженою відповідальністю «Промгазінвест», 01013, м. Київ, вул. Промислова, 4, Україна, 29 262 штук акцій;
 - Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «ЛАД», 01033, м. Київ, вул. Горького, 29, оф. 203, Україна, 26 017 штук акцій (перебуває в стані припинення).
- 2.2. **Обсяг аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики.**
- Ми, незалежні аудиторів ТОВ «Аудиторська фірма «Арка», провели аудиторську перевірку фінансової звітності Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „КРОНА” (далі – Компанія), що включає баланс станом на 31 грудня 2015 року, звіт про фінансові результати за 2015 рік, звіт про власний капітал за 2015 рік, звіт про рух грошових коштів за 2015 рік, а також приміток до цих звітів, що складаються з короткого огляду основних принципів облікової політики, з порівняльною та іншою пояснювальною інформацією (далі

ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвиненою податковою системою. Говорячи про податкову систему України слід зазначити те що вона далека від досконалості. Багато аспектів стосовно сплати податків в Україні а також оптимізації оподаткування настільки суперечливі, що навіть практики з багаторічним досвідом роботи та консультанти, найчастіше виявляються в глухому куті, без численних звернень в офіційні органи і детального студіювання законодавчої бази.

Протягом звітного періоду Компанія прийняла рішення щодо реорганізації деяких філіалів, з метою консолідації витрат та одержання прибутку. Так, станом на 31 грудня 2015 року вже ліквідовано та виключено з Державного реєстру Харківський філіал Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань.

Юридичні зобов'язання.
У ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами та претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язанням, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

Оцінка ризиків.
Діяльність Компанії схильна до різних фінансових ризиків: кредитного ризику, ризику ліквідності і ринкового ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також валютний ризик). Подібно до всіх інших галузей бізнесу, Компанія схильна до ризиків, що виникають в результаті використання фінансових інструментів. Дана примітка описує цілі, політики та шляхи управління зазначеними ризиками, і навіть методи їх визначення. Подальша кількісна інформація, пов'язана з даними ризиками, представлена в цій фінансовій звітності.

Протягом звітного періоду не спостерігалось істотних змін у схильності Компанії ризикам, пов'язаним з фінансовими інструментами, її цілі, політиких і шляхах управління даними ризиками або методах їх визначення в порівнянні з попередніми періодами, якщо в даній Примітці не вказано інше.

Основні фінансові інструменти.
Основні фінансові інструменти Компанії, що призводять до ризику фінансових інструментів, наступні:

- Торгова дебіторська заборгованість
- Інвестиції в цінні папери в Україні
- Грошові кошти та дорогоцінні метали у банках
- Торгівельна та інша кредиторська заборгованості

Основні цілі, політики та шляхи.

Загальна програма Компанії з управління ризиками визнає непередбачуваність фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу зазначених ризиків на фінансове становище Компанії. Генеральний Директор Компанії визначає і оцінює фінансові ризики в тісній співпраці з підрозділами Компанії.

Збори акціонерів несуть відповідальність за визначення цілей і політик Компанії щодо управління ризиками, залишаючи за собою остаточну відповідальність за них. Директор Компанії розподіляє обов'язки за розробку та операційні процеси, що забезпечують ефективне застосування даних цілей і політик до фінансової діяльності Компанії. Збори акціонерів отримують щомісячні повідомлення від Генерального Директора компанії, за допомогою яких воно вивчає ефективність здійснюваних процесів і відповідність знятих повноважень цілей і політик. Метою діяльності Зборів акціонерів є створення політик, спрямованих на зниження ризиків настільки як це можливим так, щоб конкурентоспроможність і гнучкість Компанії не були схильні надмірного негативного впливу зазначених ризиків.

Ризик ліквідності.
Ризик ліквідності виникає у зв'язку з управлінням Компанією своїм оборотним капіталом, а також основними сумами погашення за борговими інструментами Компанії. Ризик полягає в тому, що Компанія буде стикатися з труднощами в процесі виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Це може зробити негативний вплив на безперервність діяльності Компанії та результати її діяльності. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатньої кількості грошових коштів.
Політика Компанії спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості грошових коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Компанія виробляє розміщення наявних коштів технічних резервів на банківських депозитах, цінних паперах українських емітентів, правах вимог до перестраховальників.

У разі недостатніх залишків грошових коштів на поточних рахунках у результаті істотних страхових виплат, Компанія може вдатися до перекладу частини коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки і направити на фінансування поточних потреб Компанії. Компанія для фінансування поточної діяльності не вдається до таких фінансових інструментів як кредити і овердрафти.

Страховий ризик.
Відповідно до МСФЗ 4 страховий ризик - це ризик настання невизначеного майбутнього події, позначеного договором страхування який може призвести до виплати Страховиком відшкодування власникові страхового полісу (договору страхування), якщо домовлений невизначене майбутнє подія (страхова подія) справляє негативний вплив на власника страхового полісу (договору страхування). З метою мінімізацію страхового ризику Компанія виробляє оцінку значущості ризику страхування за кожним договором страхування при його отриманні від Страховальника з використанням розроблених правил андеррайтингу для кожного виду страхування. Компанією оцінюється страхова історія кожного об'єкта страхування, а також страхова сума, яка може бути залишена на власному утриманні в залежності від виду страхування та чинної політики Компанії щодо диверсифікації ризиків страхового портфеля. У разі перевищення страхової суми з окремого предмету договору страхування 10% від суми статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Компанія передає ризики в сумі перевищення зазначеного розміру у перестрахування.

На 31 грудня 2015 року Компанія не має істотних страхових претензій, що виникли у минулих звітних періодах, за якими зберігається невизначеність щодо суми і термінів відшкодування.

Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних фінансових інструментів.

24. Операції з пов'язаними сторонами.
Компанія розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Компанії і основним управлінським персоналом.

Винагорода управлінському персоналу.
Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату, премії нараховані дивіденди та кредити.

	2015	2014
	тис. грн.	тис. грн.
Заробітна плата з нарахуваннями, в т.ч. премії	520	507
Всього	520	507

Компанія не здійснювала операції з іншими пов'язаними сторонами в ході економічної діяльності за 2015 рік.
Ця фінансова звітність була схвалена керівництвом Компанії та затверджена до випуску 24 лютого 2016 року.

Від імені ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРОНА»:
Генеральний директор
Головний бухгалтер

Добренкова Ю.В.
Петренко Н.М.

— Фінансова звітність).

Фінансова звітність за 2015 рік станом на 31 грудня 2015 є річною фінансовою звітністю яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ) та містить порівняльну інформацію складену за МСФЗ за 2014 рік станом на 31 грудня 2014 року. Фінансова звітність складена на основі принципу справедливої вартості, крім тих статей, справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу Підприємства, яка вимагає від керівництва Підприємства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

2.3. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. 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, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

2.4. Відповідальність аудитора
Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в Україні в якості національних.

При складанні висновку аудитор керувався:

- нормами Міжнародного стандарту аудиту № 700 (переглянутий) «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності»;
- нормами Міжнародного стандарту аудиту № 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»;
- нормами Міжнародного стандарту аудиту № 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Ці стандарти зобов'язують нас планувати та проводити перевірку з метою отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять в собі суттєвих викривлень. В ході аудиту виконані необхідні, за сужденням аудитора, аудиторські процедури, які необхідні для отримання аудиторських доказів стосовно показників, розкритих у фінансових звітах. До таких процедур, зокрема, входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторами розглянуті заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит також включав оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятості облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Під час аудиторської перевірки було проаналізовано принципи облікової політики компанії, розглянуто

правильність застосовування управлінським персоналом компанії:

- принципів оцінки, класифікації та розкриття інформації за видами матеріальних статей та активів балансу та правильність відображення результатів проведеної в звітному періоді інвентаризації;
- принципів визначення розміру та розкриття інформації за зобов'язаннями та правильність відображення результатів інвентаризації зобов'язань компанії за звітний період;
- принципів визначення та розкриття інформації про власний капітал, його структуру та призначення;
- концептуальних основ підготовки фінансових звітів та фінансової структури в цілому, та отримано достатньо доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації щодо окремих фінансових звітів та звітності в цілому.

У відповідності зі статтею 30 Закону України "Про аудиторську діяльність" та договором на проведення аудиторської перевірки керівництво Підприємства несе повну відповідальність за фінансові звіти, а також за достовірність та повноту бухгалтерських та інших документів, наданих для аудиторської перевірки. Аудитори несуте відповідальність за висловлення думки щодо проаналізованих бухгалтерських реєстрів та фінансових звітів на основі перевіреної інформації.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансових звітах. Відбір залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення модифікованої аудиторської думки.

3. Підстави для висловлення умовно-позитивної думки.

При складанні цієї фінансової звітності управлінський персонал оцінював, що вартість довгострокових фінансових інвестицій (акцій) на суму 10 137 тисяч гривень, можуть бути порівняні із їх первісною вартістю придбання. Шляхом виконання альтернативних аудиторських процедур ми не змогли отримати прийнятні та належні докази про відсутність ознак їх знецінення. З причини того, що збитки від знецінення цих активів впливають на визначення фінансових результатів діяльності Компанії, ми не мали можливості визначити достовірну суму необхідних коригувань вартості активів, але вважаємо, що такі коригування можуть суттєво вплинути на фінансовий результат діяльності Компанії за 2015 рік.

На дату складання цього аудиторського висновку аудитор не зміг отримати інформацію про вартість коригувань фінансових інвестицій (акцій) вартістю 1 200 тисяч гривень на цю дату. Ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів, що рівень коригувань цих інвестицій на дату складання аудиторського висновку збігається на тому ж самому рівні, що і на 31 грудня 2015 року.

4. Умовно-позитивна думка.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в попередніх параграфах, фінансові звіти подають справедливо і достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „КРОНА“ станом на 31 грудня 2015р., а також результат діяльності та рух грошових коштів за 2015 рік, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

5. Пояснювальний параграф.

Думка аудитора щодо дотримання Приватним акціонерним товариством „Страхова компанія „КРОНА“ положень законодавства та нормативних актів, що стосуються питань, зазначених нижче.

5.1. Безперервність діяльності.

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія не відчувала дефіциту оборотного капіталу. Вартість оборотних активів переважала вартість зобов'язань та покривала резерви Компанії. Управлінський персонал Компанії не має наміру припинити діяльність та планує продовжувати діяльність і виконувати свої зобов'язання протягом, як мінімум, 12 місяців, наступних за закінченням звітного року.

5.2. Відповідність застосованої облікової політики.

Ця фінансова звітність складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ). Визнання активів та зобов'язань в цілому відповідає вимогам МСФЗ та обраній обліковій політиці.

5.3. Відповідність розміру статутного капіталу.

Відповідно до вимог пп.2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування, іншими, ніж страхування життя, становить в сумі, еквівалентній 1 млн. євро за валютним обмінним курсом валюты України.

Станом на 31.12.2015 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Приватного акціонерного товариства „Страхова компанія „КРОНА“ складає 39 509 740 (тридцять три мільйона п'ятсот дев'ять тисяч сімсот сорок) гривень 50 копійок, або 1 277,9 тис. Євро за офіційним курсом Національного банку України на 31 грудня 2015 р. (за станом на 31.12.2015 р. 100 Євро = 2622,3129 грн.).

Статутний капітал сформований згідно з вимогами чинного законодавства.

5.4. Вартість чистих активів.

Згідно з вимогами, які викладені у п.2.5. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності було розраховано вартість чистих активів страхової компанії. Розрахунок було здійснено на підставі даних фінансової звітності із використанням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», які були схвалені Рішенням ДКЦФОР №485 від 17.11.2004р.

Згідно вказаного розрахунку вартість чистих активів страхової компанії станом на 31.12.2015 р. становить 37 102 тис. грн., що більше величини зареєстрованого статутного капіталу страхової компанії.

5.5. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим протягом 2015 року.

Відповідно до вимог статті 30 Закону України „Про страхування“ страховик відповідає до обсягів страхової діяльності зобов'язанні підтримувати належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, на будь-яку дату дорівнює більшій з визначених величин, а саме:

- перша - підраховується шляхом множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18 (останній місяць буде складатися із кількості днів на дату розрахунку). При цьому сума страхових премій зменшується на 50 відсотків страхових премій, належних перестраховикам;
- друга - підраховується шляхом множення суми страхових виплат за попередні 12 місяців на 0,26

(останній місяць буде складатися із кількості днів на дату розрахунку). При цьому сума страхових виплат зменшується на 50 відсотків виплат, що компенсуються перестраховиками згідно з укладеними договорами перестрахування.

Оскільки цей аудит не передбачав виконання аудиторських процедур суцільним порядком, ми здійснили вибірку перевірку показників належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на останню дату кожного звітного кварталу 2015 року. За результатами вибіркової перевірки встановлено, що Компанія дотримується нормативів фактичного запасу платоспроможності на ці дати.

5.6. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим на звітну дату.

Станом на 31.12.2015 р. забезпечення умов платоспроможності, що передбачені ст. 30 Закону України „Про страхування“ та пп. 2.17 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності фактично виконуються. Станом на 31.12.2015р. фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страхової компанії становить 35 058 тисяч гривень, що перевищує розмір нормативного запасу платоспроможності, який дорівнює 4 352 тисяч гривень.

5.7. Ведення обліку договорів страхування та вимог страхувальників.

Організація обліку договорів страхування та реєстрація вимог страхувальників забезпечує своєчасне та повне їх відображення в обліковій системі, яку використовує Компанія.

5.8. Формування та адекватність страхових резервів.

Компанія формує резерви незароблених премій, резерви заявлених, але нерегульованих страхових збитків, резерви збитків, що виникли, але не заявлені та резерв катастроф.

Методика розрахунку резерву незароблених премій здійснюється за методом 1/365^{го} - «pro rata temporis».

Формування резервів заявлених, але нерегульованих страхових збитків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестраховальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами. Величина резервів заявлених, але нерегульованих страхових збитків на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування за відомих вимогами з страхувальників, щодо яких не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

Формування резервів збитків, що виникли, але не заявлені Компанія здійснює із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні, зокрема методу Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Величина резерву катастроф формується залежно від загальної величини зароблених у відповідному звітному періоді страхових платежів за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкodu.

Методика та повнота розрахунку страхових резервів в цілому відповідають вимогам затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року №3104.

5.9. Дотримання нормативів та диверсифікації активів протягом звітного року.

Відповідно до вимог статті 31 Закону України „Про страхування“ кошти страхових резервів повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- валютні вкладення згідно з валютною статистикою;
- нерухоме майно;
- акції, облігації, іпотечні сертифікати;
- цінні папери, що емітуються державою;
- права вимоги до перестраховиків;
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України;
- банківські метали;
- готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України.

Протягом звітного 2015 року Компанія дотримувалась нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя згідно з вимогами розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 08.10.2009, № 741 „Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя“.

Станом на 31.12.2015 року активи, якими представлені страхові резерви на суму 10 473 тисяч гривень, складаються з:

назва активу	тисяч гривень	норматив (від загальної суми резервів)
Депозити	6410	≤70%
Поточні рахунки	862	≤30%
Нерухомість	2848	≤30%
Права вимоги до перестраховиків	653	≤50%
Разом:	110473	

5.10. Оцінка можливості виконання обов'язків по договорам страхування та перестрахування.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість оборотних активів перевищує вартість поточних зобов'язань на 15 855 тисяч гривень. На думку аудиторів зазначених коштів достатньо, щоб виконати зобов'язання Компанії по договорам страхування та перестрахування у 2016 році.

5.11. Суттєві операції з активами, вартість яких перевищує 10% від їх загальної вартості та які вплинули на невиконання фінансових нормативів Нацкомфінпослуг.

Протягом 2015 року Компанія не здійснювала операцій з активами, що перевищують 10% від загальної вартості активів Компанії та які та які вплинули на невиконання фінансових нормативів Нацкомфінпослуг.

5.12. Оцінка впровадження системи управління ризиками.

Аудитор оцінює впроваджену систему управління ризиками як достатню та прийнятну для обсягів та характеристики діяльності Компанії.

5.13. Оцінка адекватності функціонування служби внутрішнього аудиту.

Аудитор оцінює, що служба внутрішнього аудиту виконує цілі, завдання та функції, передбачені Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) у ПрАТ „Страхова компанія „КРОНА“, затвердженим Рішенням Наглядової ради ПрАТ „СК „КРОНА“ № 11/2014 від 25.11.2014р.

Директор ТОВ „АРКА“

Сертифікат аудитора серії А №004934, виданий рішенням АПУ від 30.11.2001р. №104, чинний до 30.11.2015р.

16 квітня 2016р.

місто Київ, Україна

Даний аудиторський звіт слід розглядати разом з Фінансовими звітами та примітками до них, що розміщені на сторінках 8-36

№	Сьогодні в номері опубліковані:	стор.
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА АНПФ «ФК «ПАРТНЕР-КАПІТАЛ»	81-87
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУААНПФ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША КУПЕЦЬКА ПЛІДІЯ»	88-94
3	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ІНВЕСТ»	94-100
4	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСОТРА-ХАРКІВ»	100-103
5	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ГРАФІТ»	103-106
6	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЕЛТІК»	106-109
7	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕКЛАМА»	109-113
8	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРОНА»	113-120



**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
Свідчення про державну реєстрацію: серія КВ № 12275-1159Р від 07.02.2007 року, видане міністерством юстиції України