



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
РЕСПЕКТ**

Аудиторська палата України

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»
станом на 31 грудня 2015 р.**

Учасникам та керівництву – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

I. Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ», в подальшому «Товариство» станом на 31 грудня 2015 року яка включає баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Основні відомості про Товариство:

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»
Код ЄДРПОУ	36295902
Місцезнаходження	49027, Дніпропетровська область, місто Дніпропетровськ, проспект Карла Маркса, будинок 22.
Дата державної реєстрації	17.12.2008 р., № запису 1 2241020000045113
Види діяльності за КВЕД-2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування.
Середня кількість працівників	4
Ліцензії	немає
Наявність відокремлених підрозділів	немає

Товариство має Свідоцтво Державної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи ФК №230 від 13.08.2009р. (код фінансової установи 13), реєстраційний N 13102383. Дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва - 13.08.2009р. № 620.

Посадові особи:

- Директор – Слинко С.О. призначений на посаду відповідно до протоколу №17/01/2014 загальних зборів учасників від 17.01.2014 року та Канібор Ю.О. призначений на посаду відповідно до протоколу б/н загальних зборів учасників від 08.04.2015 року;
- Головний бухгалтер – штатним розкладом не передбачений (Договір про надання бухгалтерських послуг №03/5-БО від 05.05.2015 з ТОВ «ФОНДОВИЙ КОНСАЛТИНГ»).
- Відповідальний за моніторинг – Слинко С.О. призначений на посаду відповідно до наказу директора №02-ФМ від 20.01.2014 року та Канібор Ю.О. призначений на посаду відповідно до протоколу б/н загальних зборів учасників від 08.04.2015 року.

Перелік учасників, які є власниками 5% і більше часток на дату складання аудиторського висновку, із зазначенням фактичної кількості цього розміру:

Найменування учасника	Організаційно-правова форма	Частка у статутному капіталі (в грн.)	Відсоток у статутному капіталі
Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНС ГРУП ІНВЕСТ»	Товариство з обмеженою відповідальністю	1 955 205,00	8,15
Товариство з обмеженою відповідальністю «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	Товариство з обмеженою відповідальністю	19 769 295,00	82,37
ПАТ «ЗНВКІФ «ІННОВАЦІЯ»	Публічне акціонерне товариство	2 275 500,00	9,48

Ідентифікація фінансової звітності Товариства (період з 01.01.2015 по 31.12.2015):

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності.

Складання і подання фінансової звітності користувачам здійснювалося своєчасно.

Основні принципи фінансової звітності

Основою надання річної фінансової звітності Товариства є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн).

Опис відповідальності управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Опис відповідальності аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту, щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», а також з врахуванням Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації про результати діяльності компанії з управління активами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 991 від 11.06.2013 року та рішення Аудиторської палати України від 27.02.2014 р. № 290/7. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудитор несе відповідальність виключно за висловлювання власного професійного судження відносно фінансових звітів за результатами аудиторської перевірки.

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

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитор має певну незгоду з управлінським персоналом Товариства щодо достатності та повноти розкриття інформації у фінансовій звітності. Так, згідно з отриманою під час перевірки інформацією, Товариство не провело оцінку фінансових інвестицій та не переоцінило інвестиційні сертифікати ІСІ відповідно до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Також Товариство не створює резерв забезпечення наступних витрат та платежів персоналу, що не відповідає вимогам МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Резерви, умовні активи та зобов'язання». Аудитор не спостерігав за інвентаризацією активів та зобов'язань Товариства станом на 31.12.2015 року, однак за допомогою здійснення інших аудиторських процедур отримав можливість підтвердити суму активів та зобов'язань, відображених в фінансових звітах за 2015 рік. Проте, названі моменти мають обмежений вплив на положення справ в цілому та не впливають на загальний фінансовий стан Товариства.

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо умовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2015 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, дана фінансова звітність за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2015 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на невизначеність, пов'язану зі складним економічним та політичним становищем в Україні, яке з об'єктивних причин може вплинути на фінансово – господарську діяльність Товариства у майбутньому. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Інші питання

На виконання вимог Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з метою дотримання Товариством єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності, Товариством виданий наказ №1ОП «Про затвердження облікової політики підприємства на 2015» від 04.01.2015 року.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться за журнально-ордерною системою рахівництва у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. і затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку з використанням програмного забезпечення 1С-бухгалтерія. Для забезпечення повноти та достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства згідно з наказом директора б/н від 30.10.2015 р. була проведена інвентаризація згідно з Положенням «Про інвентаризацію активів та зобов'язань», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 №879.

Принципи облікової політики Товариства застосовувались при веденні бухгалтерського обліку та не змінювались протягом 2015 року.

Загальний стан бухгалтерського обліку Товариства можна оцінити як такий, що відповідає вимогам управлінського персоналу.

Фінансові інвестиції та інші необоротні активи

Незалежний аудитор відмічає що, станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року Товариство має нематеріальні активи в сумі 203 тис.грн. та 0 тис.грн. відповідно. Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Облік основних засобів та формування показників фінансової звітності здійснювався Товариством відповідно до МСФЗ 16 «Основні засоби».

Амортизація основних засобів нараховується з використанням прямолінійного методу.

Незалежний аудитор відмічає що, станом на 31.12. 2015 року та на 31.12.2014 року Товариство має наступні основні засоби: (в тис. грн.)

НАЙМЕНУВАННЯ	2015	2014
Первісна вартість	59	10
знос	17	10
Основні засоби	42	0

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2015 р. та на 31.12.2014 р. фінансові інвестиції Товариства складають відповідно:

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі у капіталі	362	
Інші фінансові інвестиції	71 541	71 541
Разом	71 903	71 541

Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2015 р. та на 31.12.2014 р. фінансові інвестиції Товариства складають відповідно:

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Акції українських компаній, що котируються на біржових торгах	40 020	123 668
інші	10 883	34 747
Разом	50 903	158 415

Товариство утримує акції українських підприємств з метою подальшого продажу з невизначеним терміном.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство не провело оцінку фінансових інвестицій та не переоцінило інвестиційні сертифікати ІСІ відповідно до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості здійснювався у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	41 334	3 000
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	37	3
Дебіторська заборгованість з бюджетом	0	2
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	1 936	145
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за операціями купівлі-продажу цінних паперів)	11 945	45 525
Всього	55 252	48 675

Грошові кошти та їх еквіваленти

Незалежний аудитор відмічає, що безготівкові розрахунки між Товариством та контрагентами здійснювались через уповноважені банки згідно з договорами на розрахунково-касове обслуговування шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача коштів.

У періоді, що перевірявся, облік касових операцій здійснювався Товариством у відповідності до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Правління національного банку України від 15.12.2004р. за №637 та зареєстрованого в Міністерстві

юстиції України 13.01.2005р. за №40/10320. Прибуткові та видаткові касові ордери оформлюються своєчасно та у відповідності до зазначеного Положення.

Станом на 31.12.2015 р. та на 31.12.2014 р. грошові кошти складають відповідно:

Найменування	(в тис. грн.)	
	31.12.2015	31.12.2014
Готівка	23	0
Рахунки в банках	27	0
Всього	50	0

Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Розкриття інформації за видами активів Товариства, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка, в цілому, відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, за винятком питань описаних вище.

Кредиторська заборгованість

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснювались Товариством відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування	(в тис. грн.)	
	31.12.2015	31.12.2014
Торгова кредиторська заборгованість	5	2
Зобов'язання з оплати праці	0	2
Заборгованість за угодами придбання \ продажу фінансових інструментів українськими підприємствами	90 577	127 457
Нараховані відсотки за отриманими кредитами	0	3 026
Отримані кредити	0	61 100
Всього	90 582	191 587

На думку аудитора розкриття інформації за видами зобов'язань Товариства, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал

Станом на 31.12.2015 розмір власного капіталу Товариства складає суму 87 409 тис.грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 24 000 тис.грн., резервний капітал – 2764 тис.грн., нерозподілений прибуток –60 645 тис.грн.

Статутний капітал

Станом на 31.12.2015 року статутний капітал, відповідно до нової редакції Статуту Товариства, затвердженого Протоколом загальних зборів учасників Товариства №17/10 від 15.11.2010 року та зареєстрованого Державним реєстратором Царьковою М.А. 22.11.2010 за №1 224105 00080 45113, складає 24 000 000,00 грн.(Двадцять чотири мільйони грн. 00 коп.) та розподіляється наступним чином:

Найменування юридичної особи	Організаційно-правова форма	Частка у статутному капіталі (в грн.)	Відсоток у статутному капіталі
Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНС ГРУП ІНВЕСТ»	Товариство з обмеженою відповідальністю	1 955 205,00	8,15
Товариство з обмеженою відповідальністю «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	Товариство з обмеженою відповідальністю	19 769 295,00	82,37
ПАТ «ЗНВКІФ «ІННОВАЦІЯ»	Публічне акціонерне товариство	2 275 500,00	9,48
Всього		24 000 000,00	100

У відповідності з вищенаведеним, незалежний аудитор підтверджує, що статутний капітал Товариства станом на 31.12.2015 року був сформований та сплачений засновниками (учасниками) в сумі 24 000 тис.грн. Заборгованість учасників на кінець звітного року відсутня. Розкриття інформації про власний капітал Товариства відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облік доходів

Визнання та оцінка доходів Товариства за 2015 рік проводилися у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Дохід визнавався під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлювало зростання власного капіталу.

Визнані доходи класифікувалися в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Облік витрат

Облік витрат Товариства за 2015 рік проводився у відповідності до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати відображалися в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визнавалися витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо було прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображалися у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Облік податку на прибуток

Облік податку на прибуток здійснювався відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток в 2015 році відсутні.

Розкриття інформації про фінансові результати

Товариство за звітний період має прибуток у розмірі 3 тис.грн. Прибуток, визначений у балансі, підтверджується даними синтетичного обліку, оборотно-сальдовими відомостями, має ув'язку з іншими формами фінансової звітності.

Відповідність резервного фонду установчим документам

Під час проведення перевірки незалежним аудитором встановлено, що резервний фонд нараховується, у відповідності до пункту 7.4 статті 7 Статуту Товариства, а саме 5% суми чистого капіталу. Резервний фонд Товариства станом на 31.12.2015 року становить 2764 тис.грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Розрахунок вартості чистих активів здійснено в відповідності до чинного законодавства, а саме статті 144 Цивільного кодексу України та складає 87409 тис.грн. та в порівнянні з зареєстрованим статутним капіталом Товариства має позитивне значення, тому не потрібно вносити зміни до статуту у відповідності до Цивільного кодексу України.

Операції з пов'язаними особами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

На протязі звітного року Товариство уклало договори купівлі-продажу цінних паперів з пов'язаними сторонами, а саме ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» та ТОВ «ФІНАНС ГРУП ІНВЕСТ». Ключовий управлінський персонал у 2015 році представлений наступними особами: за період з 01.01.2015 – 08.04.2015 року Слинько С.О. - директор. Характер відносин – провідний управлінський персонал. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить 2 тис.грн. Згідно наказу №04-ОК від 09.04.2015 року прийнято на посаду директора Канібор Юрій Олександрович. Характер відносин – провідний управлінський персонал. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2015 рік – 26 тис.грн. Сума компенсації є заробітною платою, Товариство не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

Аудитор відмічає, що дані операції з пов'язаними особами проведені в межах чинного законодавства.

Інформація про стан корпоративного управління

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління Товариства вимогам українського законодавства та статуту Товариства.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до ст. 9 статуту, затвердженого загальними зборами учасників 15 листопада 2010 року, протокол №17/10 від 15.11.2010 року.

Протягом звітного року на Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників - вищий орган;
- Директор - виконавчий орган;
- Ревізійна комісія - контролюючий орган.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом. Загальними зборами учасників затверджені Положення про Ревізійну комісію та Положення про виконавчий орган.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався Ревізійною комісією. На момент здійснення аудиторської перевірки Ревізійна комісія свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік завершила.

Оцінка відповідності системи внутрішнього аудиту

На Товаристві створена служба внутрішнього аудиту. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту Товариства та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

Внутрішнього аудитора Товариства призначено наказом директора Товариства №11-ОК від 15.09.2015 року.

Протягом 2015 року внутрішнім аудитором Товариства було здійснено перевірку результатів та аналіз інформації щодо поточної фінансової діяльності Товариства, перевірку професійної діяльності працівників, перевірку на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню доходів), одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму. На момент здійснення аудиторської перевірки внутрішній аудитор свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік завершила.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;
- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний і подальший контроль.

За результатами виконання процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту, можна зробити висновок, що система внутрішнього контролю на Товаристві створена, є адекватною та достатньою.

Аналіз фінансового стану

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості, та інші:

1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить: 0 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність товариства – наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань. В даному випадку Товариства на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати 0 гривень грошовими коштами.
2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 1,17 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.
3. Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,49 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає недостатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.
4. Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 1,04 та характеризує залежність Товариства від залучених засобів.

5. Коефіцієнт рентабельності активів становить 0 та характеризує наскільки ефективно Товариство використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладена в активи.

За результатами економічного аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2015 року нами зроблений висновок про те, що Товариство має достатній рівень платоспроможності; але значення показників фінансової незалежності не відповідають оптимальним показникам.

Події після дати балансу

Аудитором не встановлено подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

- а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма "Респект" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;
- б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;
- в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;
- г) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;
- г) свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033 від 25.10.2012 зі строком дії до 25.10.2017;
- д) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:
- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифіката до 19.07.2020;
 - Будяк Володимир Миколайович, серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018;
 - Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифікат до 14.07.2020.
- е) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;
- е) реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120;
- ж) тел.: +380487269759, +380487288216;
- з) факс: +380487286095;
- к) сайт: www.afr.org.ua.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- а) дата та номер договору на проведення аудиту: 26.01.2016, № 47;
- б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 26.01.2016, дата закінчення 15.03.2016.

15 березня 2016 року
Україна, м. Одеса, пров. Маяковського 1/10

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»

Швець О.О.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Менеджмент Інвестицій"**
Регістратор **ДНІПРОПЕТРОВСЬК**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Сфера економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. г.**
Середня кількість працівників **4**
Адреса, телефон **проспект КАРЛА МАРКСА, буд. 22, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, 49027**
Місця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Визначено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
відповідно до положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
відповідно до міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ
за КОАТУУ
за КОІФІГ
за КВЕД

КОДИ		
2016	01	01
36295902		
1210100000		
240		
64.99		

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	203
Первісна вартість	1001	4	226
Накопичена амортизація	1002	4	23
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	42
Первісна вартість	1011	10	59
Знос	1012	10	17
Знос	1015	-	-
Інвестиційна нерухомість	1016	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1020	-	-
Довгострокові біологічні активи	1021	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів			
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	362	-
Інші фінансові інвестиції	1035	71 541	71 541
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Відстрочені податки	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Надлишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	71 903	71 786
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Експелі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 000	41 334
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	37
з бюджетом	1135	2	-
з тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	145	1 936
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Залишок поточної дебіторської заборгованості	1155	45 525	11 945
Поточні фінансові інвестиції	1160	158 415	50 903
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	50
Відстрочені податки	1166	-	23
Відстрочені податки	1167	-	27
Рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-
Частки перестраховика у страхових резервах	1181	-	-
з тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат			

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	207 090	106 205
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	278 993	177 991

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	24 000	24 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 764	2 764
Періодизований прибуток (непокритий збиток)	1420	60 642	60 645
Поплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	87 406	87 409
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Прізовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	5
товари, роботи, послуги	1615	2	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	191 583	90 577
Усього за розділом III	1695	191 587	90 582
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	278 993	177 991

Керівник

Канібор Юрій Олександрович

Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Менеджмент Інвестицій"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2016	01	01
36295902		

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 971	3 711
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 971	3 711
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	35	-
у тому числі:	2121	1	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(579)	(132)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(577)	(-)
у тому числі:	2181	1	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 850	3 579
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 422	-
Інші доходи	2240	-	1 127
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(7 132)	(3 026)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(137)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3	1 680
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(100)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	1 580
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3	1 580

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	16	6
Витрати на оплату праці	2505	68	35
Відрахування на соціальні заходи	2510	25	14
Амортизація	2515	26	1
Інші операційні витрати	2520	444	76
Разом	2550	579	132

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Канібор Юрій Олександрович

Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Антілогова В.М.

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

Форма N3 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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 602	4 384
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	3	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	3	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	34	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	14 179	44 210
Інші надходження	3095	6 034	20 014
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(493)	(81)
Праці	3105	(58)	(29)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(27)	(15)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(5)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3)	(-)
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	(53 089)	(3 000)
Інші витрачання	3190	(6 031)	(20 012)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-32 860	45 466
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	210 102	223 203
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	(105 604	329 771)
необоротних активів	3260	(271	-)
Виплати за деривативами	3270	(-	-)
Витрачання на надання позик	3275	(-	-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-	-)
Інші платежі	3290	(-	-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	104 333	-106 568
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	61 100
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(-	-)
Погашення позик	3350	61 100	-
Сплату дивідендів	3355	(-	-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 157	-)
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	-71 257	61 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	50	-2
Залишок коштів на початок року	3405	-	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	50	-

Керівник

Канібор Юрій Олександрович

Головний бухгалтер

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДП

2016

01

01

36295902

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Менеджмент Інвестицій"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2015

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	24 000	-	-	2 764	60 653	-	-	87 417
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	24 000	-	-	2 764	60 642	-	-	87 406
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до фонду відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних фондів (цільових фондів)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	3	-	-	3
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300	24 000	-	-	2 764	60 645	-	-	87 409

Керівник

Головний бухгалтер

Канібор Юрій Олександрович

ТОВ "Ф-Консалтинг" Анпілогова В.М.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Менеджмент Інвестицій»

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Менеджмент Інвестицій» (далі - «Компанія») зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Компанія була створена 17.12.2008р., Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01 №052043. Місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

- 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
- 64.19 – Інші види грошового посередництва;
- 64.91 – Фінансовий лізинг;
- 64.92 – Інші види кредитування.

Компанія має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 230, дата видачі 13.08.2009р., додаток до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи реєстраційний номер 13102383 від 13.08.2009р. та містить наступні види фінансових послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства:

- Надання гарантій;
- Факторинг;
- Фінансовий лізинг;
- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Юридична адреса Компанії: 49027, Дніпропетровська область, м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, 22

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ).

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів по поточним ринковим цінам, згідно МСФЗ № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи. Стабілізація економічної ситуації в

Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на ліцензовані види діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми	2-6
Ліцензії	5

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Компанії визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка. У подальшому переоцінка основних засобів проводиться з достатньою регулярністю, щоб не допустити суттєвої різниці балансової вартості від тієї, яка б була визначена за використанням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Додаток до балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв з переоцінки, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім тієї частини, яка ймовірно відновлює суму зменшення вартості від переоцінки того самого активу, раніше визначеного в прибутках або збитках. Уцінка балансової вартості включається в прибутки чи збитки, за винятком випадків, коли переоцінка безпосередньо компенсує дооцінку балансової вартості того самого активу в попередньому періоді відноситься на зменшення резерву з переоцінки. Накопичена на дату переоцінки амортизація основних засобів перераховується пропорційно зміні балансової вартості активу в балансовий період таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки була рівна його переоціненій вартості.

Додаток до вартості об'єкта основних засобів, Компанія прямо переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	20
Виробниче обладнання та інвентар	3
Офісні меблі та обладнання	3
Інші	3

При проведенні технічних оглядів, витрати на проведення ремонту визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизуються на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою. При достроковому розірванні договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням нарахуваної на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображаються згідно моделі обліку по фактичним витратам за виключенням об'єктів, які призначені для продажу. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання. При розрахунку амортизації використовуються наступні терміни корисного використання активів (у роках): 20 років.

Переведення до категорії інвестиційної нерухомості або виключення з даної категорії проводиться тільки при зміні призначення об'єкта, що підтверджується:

- початком використання нерухомості як нерухомість, зайняту власником, при переведенні з інвестиційної нерухомості в категорію нерухомості, займаної власником;
- початком реконструкції з метою продажу, при перекладі з переведенні з інвестиційної нерухомості до запасів;
- завершенням періоду, протягом якого власник займав нерухомість, при переведенні з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості ; або
- початком операційної оренди за договором з іншою стороною, при переведенні із запасів до інвестиційної нерухомості.

Якщо окремий об'єкт інвестиційної нерухомості одночасно є об'єктом, який використовується як для потреб власника, так й для надання в оренду, то вартість такого об'єкту розподіляється пропорційно до площ використаних для потреб власника та надання в оренду

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від

надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Визнання фінансових інструментів

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

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції, що утримуються до погашення; і
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли Компанія стає стороною за договором, то вона розглядає наявність у ньому вбудованих похідних інструментів. Вбудовані похідні інструменти відокремлюються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики вбудованих похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

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

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як утримуваний для продажу або є таким після первісного визнання. Фінансові активи переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо Компанія управляє такими інвестиціями та приймає рішення про купівлю або

продаж на основі справедливої вартості, відповідно до прийнятих управлінням ризиків або інвестиційною стратегією. Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

При первісному визнанні, видані позики обліковуються за справедливою вартістю виданих коштів, що визначається з використанням ринкових відсоткових ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від відсоткової ставки за виданою позикою. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих коштів та сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання протягом терміну, на який видано позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються із залишків грошових коштів і депозитів до запиту з початковим терміном погашення три місяці або менше. Банківські овердрафти, що погашаються на вимогу й складають невід'ємну частину управління грошовими коштами Компанії, є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів.

Інвестиції, наявні для продажу

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

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо Компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання, вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Будь-який продаж або перекласифікація інвестицій, що утримуються до погашення у сумі, що перевищує істотну незадовго до дати їх погашення, призведе до перекласифікації всіх інвестицій, утримуваних до погашення, на інвестиції, наявні для продажу. Це допоможе запобігти Компанії класифікувати інвестиційні цінні папери у якості таких що є в наявності для продажу, протягом поточного та двох наступних фінансових років.

Справедлива вартість

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості необхідний кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці не обов'язково вказувати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та / або методів оцінки може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливую вартість цих інструментів на дату підготовки цієї фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б впливати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного фінансового інструменту Компанії. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без спроб оцінити вартість очікуваної ф'ючерсної угоди активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова раміфікація (розгалуженість), пов'язана з реалізацією нереалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася в цій звітності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії включають грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання і позики. Облікова політика щодо їх визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Протягом звітного періоду Компанія не використовувала ніяких фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

Непохідні фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані наступні критерії:

- віднесення в категорію виключає або суттєво знижує непослідовність в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них;
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань, управління якими здійснюється і результати, за якими оцінюються на підставі справедливої вартості, відповідно до політики управління ризиками;
- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

Станом на 31 грудня 2015 року, Компанія не мала фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця

між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

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

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу

Сума збитку від знецінення інвестицій, наявних для продажу, визнається шляхом віднесення до прибутку або збитків, визнаного в іншому сукупному доході, і представленого за справедливою вартістю в резервному капіталі. Накопичений збиток, переміщений з іншого сукупного доходу і визнаний у прибутках і збитках, представляє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми та амортизації, і справжньої справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутках та збитках. Зміни резервів під знецінення, пов'язаних з тимчасовою вартістю, відображаються як частина процентного доходу.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

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

У разі якщо Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі компанії в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом,

оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до оплати.

Фінансові зобов'язання

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

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

Операції в іноземних валютах

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Передоплати постачальникам

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

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Кредити та позики

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

(i) *Державний пенсійний план з фіксованими внесками*

Компанія бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

Потенційні зобов'язання

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

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Визнання доходів

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Компанія одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом Компанії.

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

- Всі існуючі ризики і вигоди, що впливають з права власності на товар, переходять від Компанії до покупця;
- Компанія не зберігає за собою управлінські функції, що впливають з права власності, а також реальний контроль над проданими товарами; і
- Витрати, які були понесені або будуть понесені в зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі

прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок

Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподатковуваного прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- резерв сумнівних боргів;
- визнання відстрочених податкових активів

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Резерв сумнівних боргів

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Визнання відстрочених податкових активів

Чистий відстрочений актив з податку на прибуток, відображений у звіті про фінансовий стан, визнається щодо доходів і витрат, які можуть у майбутньому зменшити оподатковуваний прибуток. Відкладені податкові активи визнаються тільки у випадку, якщо існує ймовірність реалізації відповідного зменшення оподатковуваного прибутку. При визначенні майбутньої оподатковуваного прибутку та суми можливих у майбутньому податкових вирахувань, керівництво покладається на свої професійні судження і використовує оціночні дані, виходячи з величини оподатковуваного прибутку

останніх років і очікувань щодо оподатковуваного прибутку майбутніх періодів, які є обґрунтованими в обставинах, що склалися.

1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2015 року, був наступним:

	Програми	Ліцензії	Право власності на товарні знаки	Всього
Первісна вартість				
на 01.01.2015 р.		4		4
За 2015р.				222
Надійшло	222			
Вибуло		4		226
на 31.12.2015 р.	222			
Знос		4		4
на 01.01.2015 р.				
за 2015 р.				19
Нараховано	19			
Вибуло		4		23
на 31.12.2015 р.	19			
Балансова вартість:				
на 01.01.2015 р.				
на 31.12.2015 р.	203			203

Нематеріальні активи включають комп'ютерні програми та ліцензії, які використовуються Компанією при здійсненні своєї господарської діяльності. Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

2. НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ

Незавершені капітальні інвестиції станом на 31.12.2015р. у Компанії відсутні.

3. РУХ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ ЗА 2015 РІК, БУВ НАСТУПНИМ:

	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
Первісна вартість				
на 01.01.2015 р.	-	10	-	10
Надійшло	-	49	-	49
Вибуло	-	-	-	-
На 31.12.2015	-	59	-	59
Знос				
на 01.01.2015 р.	-	10	-	10
Нараховано	-	7	-	7
Вибуло	-	-	-	-
На 31.12.2015	-	17	-	17
Балансова вартість:				
на 01.01.2015 р.	-	-	-	-
на 31.12.2015 р.	-	42	-	42

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Компанія продовжує експлуатувати основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю у сумі 10 тис. грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

4. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Довгострокова дебіторська заборгованість на 31.12.2015 року у Компанії відсутня.

5. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2015 року довгострокові фінансові інвестиції у Компанії включають:

	31.12.2015	31.12.2014
довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі у капіталі	-	362
інші фінансові інвестиції	71541	71541
Разом	71541	71903

6. ЗАПАСИ

Станом на 31.12.2015 року запаси у Компанії відсутні.

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами Компанії складає:

	31.12.2015	31.12.2014
Дебіторська заборгованість	41911	3000
Резерв сумнівних боргів	(577)	-
Разом	41334	3000

Станом на звітну дату, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення дебіторської заборгованості за наданими кредитами:

	31.12.2015	31.12.2014
до 3-х місяців	16890	3000
від 3-х місяців до року	25021	-
більше року	-	-
Разом	41911	3000

Керівництво Компанії вважає, що дебіторська заборгованість за наданими кредитами Компанії буде погашена шляхом отримання грошових коштів та балансова вартість цієї дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БЮДЖЕТУ

Дебіторська заборгованість бюджету станом на 31.12.2014 року, дебіторська заборгованість бюджету становить 2 тис. грн. та складається із відшкодування за лікарняним листом у сумі 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість бюджету станом на 31.12.2015 року відсутня.

9. АВАНСИ ВИДАНІ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами відсутня.

	31.12.2015	31.12.2014
Аванси		
Резерв сумнівних боргів	37	3
Разом	-	-
	<u>37</u>	<u>3</u>

Станом на 31 грудня, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення дебіторської заборгованості з авансів виданих (без врахування впливу резерву сумнівних боргів):

	31.12.2015	31.12.2014
до 3-х місяців	33	-
від 3-х місяців до року	1	-
більше року	3	3
Разом	<u>37</u>	<u>3</u>

10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ВІДСОТКІВ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками складає 1936 тис. грн., а на початок звітного періоду складала 145 тис. грн.

	31.12.2015	31.12.2014
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	1936	145
Сума сформованих резервів	0	0
Разом	<u>1936</u>	<u>145</u>

11.ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії за товари, роботи, послуги включає:

	31.12.2015	31.12.2014
Інша дебіторська заборгованість	11945	45525
Разом	<u>11945</u>	<u>45525</u>

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з заборгованості за операціями купівлі-продажу цінних паперів.

Станом на звітну дату, згідно аналізу іншої дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення іншої дебіторської заборгованості:

	31.12.2015	31.12.2014
до 3-х місяців	610	4468
від 3-х місяців до року	12	14057
більше року	11323	27000
Разом	<u>11945</u>	<u>45525</u>

12.ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери призначені для продажу:

	31.12.2015	31.12.2014
Акції українських компаній, що котируються на біржових торгах	40020	123668
Акції українських компаній, що не мають ринкових котирувань	-	-
Облігації українських компаній, що котируються на біржових торгах	-	-
Частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	-
інші	10883	34747
Разом	<u>50903</u>	<u>158415</u>

а

і

з

Компанія утримує акції українських підприємств з метою подальшого продажу з невизначеним терміном. На звітну дату проводиться аналіз котирувань акцій на підставі даних про біржові торги, що наведено УАІБ. Зміни вартості котирувань відображаються через прибутки та збитки.

Акції, що не мають ринкових котирувань обліковуються по собівартості їх придбання. Компанія щорічно аналізує вартість акцій на наявність ознак знецінення, й при необхідності коригує їх вартість через прибутки та збитки.

13. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	31.12.2015	31.12.2014
Українські гривні	50	-
Долар США	-	-
Разом	50	-

14. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Інші оборотні активи станом на 31.12.2015 року у Компанії відсутні.

15. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Станом на 31.12.2015 року витрати майбутніх періодів у Компанії відсутні.

16. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2015р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол №17/10 від 15.11.2010р., зареєстрованого 22.11.2010р. №12241050008045113. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний капітал Компанії становить 24 000 000,00 гривень (двадцять чотири мільйона гривень 00 копійок).

Вклади учасників:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Порядок формування внеску
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНС ГРУП ІНВЕСТ»	8,15	1 955 205,00	Грошова форма
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	82,37	19 769 295,00	
3	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»	9,48	2 275 500,00	
ВСЬОГО:		100,0	24 000 000,0	

На протязі звітного року статутний капітал Компанії не змінювався.

	31.12.2015	31.12.2014
Зареєстрований капітал	24000	24000
Разом	24000	24000

17. КАПІТАЛ У ДООЦІНКАХ ТА ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2015 року Компанія не має у складі пасивів балансу Капіталу у дооцінках та Додаткового капіталу

18. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. Станом на 01.01.2015 року сума резервного капіталу у Компанії становить 2 764 тис. грн., протягом 2015 року відрахування до Резервного капіталу Компанією не проводились. Станом на 31.12.2015 загальна сума резерву складає 2 764 тис. грн.

19. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки. Станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року забезпечення виплат персоналу Компанією не нараховувалося.

20. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2015	31.12.2014
Торгова кредиторська заборгованість	5	2
Всього	5	2
Зобов'язання перед бюджетом		
Податок на прибуток	-	-
Інші податки	-	-
Всього	-	-
Зобов'язання зі страхування	-	-
Зобов'язання з оплати праці	-	-
Зобов'язання з учасниками	-	2
Всього	-	-
Зобов'язання з одержаних авансів	-	-
Всього	-	-
Разом	5	4

21. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2015	31.12.2014
Заборгованість за угодами придбання \ продажу фінансових інструментів Компанії українськими підприємствами	90577	127457
Нараховані відсотки за отриманими кредитами	-	3026
Отримані кредити	-	61100
Разом	90577	191583

22. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2015 рік, доходи від основних операцій за категоріями включають:

2015 рік 2014 рік

Реалізація послуг
Собівартість наданих послуг
Разом

4971	3711
4971	3711

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, розташованих в Україні

23. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати включають:

Зарплата адміністративного апарату
Нарахування ЄСВ
Консультаційні послуги та аудит
Оренда приміщення
Послуги зв'язку
Послуги торговця, зберігача
Послуги банків
Комунальні витрати
Інші
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів
Нарахування податків і зборів
Разом

2015 рік	2014 рік
68	35
25	13
5	7
27	41
1	1
12	15
6	6
3	2
447	7
26	3
579	13

24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Інші операційні прибутки та збитки (нетто) включають:

Інші операційні прибутки
Інші операційні доходи (переоцінка)
Всього інших операційних прибутків
Інші операційні збитки (уцінка)
Сумнівні та безнадійні борги
Інші
Всього інших операційних збитків
Разом

2015 рік	2014 рік
34	-
102	-
136	-
(101)	-
-	-
-	-
(101)	-
35	-

Інші операційні збитки включають:

Інші операційні збитки
Сумнівні та безнадійні борги
Інші
Всього інших операційних збитків
Разом

2015 рік	2014 рік
577	-
-	-
577	-
577	-

25. ІНШІ ПРИБУТКИ

Інші прибутки Компанії включають:

Інші фінансові доходи (дивіденди одержані)
Разом

2015	2014
3422	-
3422	-

Інші доходи, витрати включають:

Доходи від операцій з цінними паперами:
- Дохід від реалізації цінних паперів
- переоцінка

2015 рік	2014 рік
187288	3

Витрати від операцій з цінними паперами:

- Собівартість
- Переоцінка

(187425)

(410527)

(410527)

Всього дохід від операцій з цінними паперами – інші витрати

(-)

Інші витрати від списання заборгованостей

137

Всього інших доходів

1127

26. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати включають:

Витрати за нарахованими Компанії відсотками
Всього

2015 рік

2014 рік

7132

3026

7132

3026

27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

З 01 січня 2015 р. по 31 грудня 2015 р.

18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

Поточний податок
Відстрочений податок
Разом

2015

2014

(100)

(100)

28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

За 2015 рік Компанія мала операції з пов'язаними особами, а саме:

- з ТОВ «Інвесткредит» протягом 2015 року було укладено договори з купівлі-продажу цінних паперів на загальну суму 51 190 тис. грн.;

- продаж цінних паперів з ТОВ «ФІНАНС ГРУП ІНВЕСТ» протягом 2015 року було укладено договори з купівлі-продажу цінних паперів на загальну суму 42 060 тис. грн.

Ключовий управлінський персонал у 2015 році представлений наступними особами: за період з 01.01.2015 – 08.04.2015 року Слинко Сергієм Олександровичем, директор. Характер відносин – провідний управлінський персонал. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2015 рік – 2 тис.грн. Згідно наказу №04-ОК від 09.04.2015 року прийнят на посаду директора Канібор Юрій Олександрович. Характер відносин – провідний управлінський персонал. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2015 рік – 26 тис.грн. Сума компенсації є заробітною платою, Компанія не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

в
ї
я

ix
iy

ра
/н

із

29. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

На даний момент в Україні діє Податковий кодекс. Він вступив в силу з 1-го січня 2011 року. Даний нормативний документ повністю змінив принцип нарахування податку на прибуток та вніс значні зміни до норм, які регулюють справляння інших податків та обов'язкових платежів. Податки та нарахування, що сплачуються Компанією, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Також наявна різнополярна судова практика щодо багатьох питань, які виникають в процесі оподаткування. Існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм серед державних органів (наприклад, податкової адміністрації і її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

30. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити, овердрафти, позики і торгову кредиторську заборгованість. Вказані фінансові зобов'язання призначені, головним чином, для забезпечення фінансування діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, наприклад: торгову дебіторську заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Компанії. Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії. В процесі своєї діяльності Компанія підлягає впливу різних фінансових ризиків. Компанія приділяє особливу увагу непередбачуваності впливу різних фінансових ризиків. Компанія має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Компанії. Основні цілі управління фінансовими ризиками - визначити ліміти ризиків і встановити контроль над тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Метою управління операційними і юридичними ризиками є забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур і політики, направлених на приведення цих ризиків до мінімуму.

Управління капіталом

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів коливатиметься із-за зміни курсів обміну. Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки Компанія не проводить операції в іноземній валюті.

Керівник
Головний бухгалтер
(Директор ТОВ «Ф-Консалтинг»)



Канібор Ю.О.

Анпілогова В.М.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 0135

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ"
У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
(АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ)**

Ідентифікаційний код/номер **20971605**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **26 січня 2001 р. № 98**

Рішенням Аудиторської палати України
від **30 липня 2015 р. № 313/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено
до **30 липня 2020 р.**

Голова АПУ  (І. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ  (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№00764

В
ї
я

ix
у

за
/н

із



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть
проводити аудиторські перевірки фінансових установ

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

20971605

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 0135, виданий 26 січня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити
аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження
Нацкомфінпослуг від 30 січня 2014 року № 258.

Реєстраційний номер Свідоцтва **0099**

Строк дії Свідоцтва:

з **30 січня 2014 року** до **04 листопада 2015 року** ;

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)

(підпис)
М.П.

Ю. М. Назаренко

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від **22 жовтня** 20 **15** року № **2587**

строк дії Свідоцтва продовжено до **30 липня** 20 **20** року

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

(підпис)
М.П.

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

22 **жовтня** 20 **15** року

Г
Д
а
зі
у

ів
юї
ня

их
лу

ра
5/н

із

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005981

Громадянину(ці) Швець

Олені Олександрівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 152

від 19 " липня " 2005 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до 19 " липня " 2010 р.

М.П. Голова комісії В.Сопко
Завідувач Секретаріату Т.Доборужа

1. Рішенням Аудиторської палати України № 215/3
від 20 " квітня " 2010 р.

термін дії сертифіката продовжено до
" 19 " липня " 2015 р.

М.П. Голова комісії В.Сопко
Завідувач Секретаріату Т.Доборужа

2. Рішенням Аудиторської палати України № 311/2
від 28 " липня " 2015 р.

термін дії сертифіката продовжено до
" 19 " липня " 2020 р.

М.П. Голова комісії В.Сопко
Завідувач Секретаріату Т.Доборужа

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 000320

Громадянина (ці) Будяку
Володимир Михайлович

на підставі закону України «Про аудиторську діяльність» рішенням Аудиторської палати України № 13 від «24» березня 1994 р. присвоєна кваліфікація аудитора з правом здійснення аудиту підприємств та господарських товариств, за винятком банків.

Сертифікат чинний до «24» березня 1998 р.
Регістраційний № 443

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 000320

Громадянина(ці) Будяку
Володимир Михайлович

рішенням Аудиторської палати України
віа " 14 " серпня 2008 року № 184/2
термін чинності сертифіката продовжено до
" 24 " березня 2013 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату
С. М. Мельник (С. Мельник)
С. М. Мельник (С. Мельник)

1. Рішенням АПУ від «26» березня 1998 р. №4
термін чинності сертифікату продовжено до
«26» березня 2003 р.

Голова Комісії Г. М. Мельник (Г. Мельник)
Завідуючий Секретаріатом В. М. Мельник (В. Мельник)

2. Рішенням АПУ від «23» лютого 2003 р.
термін чинності сертифікату продовжено до
«24» березня 2008 р.

Голова Комісії Г. М. Мельник (Г. Мельник)
Завідуючий Секретаріатом В. М. Мельник (В. Мельник)

Рішенням Аудиторської палати України
віа " 31 " березня 2013 року № 264/2
термін чинності сертифіката продовжено до
" 24 " березня 2018 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату
Г. М. Мельник (Г. Мельник)
С. М. Мельник (С. Мельник)

Рішенням Аудиторської палати України
віа " " " 20 " року № "
термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20 " року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату
()
()
000115

жук, із

ктора
у б/н

ьних
колу

ІНКІВ
СОВОІ
ЕННЯ

Ю
яка
ові
ену

НТ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 006704

Громадянина(ці) Гурієнко
Олександрівна

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

Рішенням Аудиторської палати України

від 14 березня 20 10 року № 219/2

присвоєна кваліфікація аудитора.

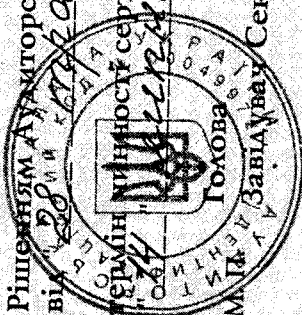


Сертифікат чинний до 14 березня 20 15 року.

М. П. Голова (Г. Гесмерес)
Завідувач Секретаріату Г. Гесмерес

Рішенням Аудиторської палати України
від 28 листопада 20 15 року № 311/2

термін чинності сертифіката продовжено до
20 20 року.



М. П. Голова (Г. Гесмерес)
Завідувач Секретаріату Г. Гесмерес

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

овку, із

ектора
лу б/н

х

льних
околу

інків
сової
ення

Ю
ка
ві
ну

Г

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено відбитком печатки 27 аґ
Генеральний директор
АФ „Респект” Григор Шв