



# ФІНАНСОВИЙ ВІСНИК

всеукраїнська інформаційна  
газета

№ 327 22.04.2016  
ЧАСТИНА 2



## Фінансова звітність емітентів та небанківських установ КРЕДИТНА СПІЛКА «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»

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

Підприємство	Кредитна спілка «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»	за ЄДРПОУ	38502553
Регіон	Львівська область	за КОАТУУ	4610136600
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФ	923
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників*	1		
Адреса, телефон м. Львів, вул. Стефаніка, буд. 15	0674157826		
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку «в» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31.12.2015 р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1000		
Нематеріальні активи	1001		
первісна вартість	1002		
накопичена амортизація	1005		
Незавершені капітальні інвестиції	1010		
Основні засоби	1011		
первісна вартість	1012		
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	1030		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
улавлі	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
інші необоротні активи	1095		
Усього за розділом I	1100		
II. Оборотні активи	1101		
Запаси	1102		
Виробничі запаси	1103		
Незавершене виробництво	1104		
Готова продукція	1110		
Товари	1115		
Поточні біологічні активи	1120		
Депозити перестраховування	1125		
Векселі одержані	1130		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1135		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1136		
з бюджетом	1140		
у тому числі з податку на прибуток	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1155		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1160		
інші поточна дебіторська заборгованість	1165	5	5
Поточні фінансові інвестиції	1166		
гроші та їх еквіваленти	1167		
готівка	1170		
Рахунки в банках	1180		
Витрати майбутніх періодів	1181		
Частка перестраховика у страхових резервах	1182		
у тому числі в:	1183		
Резервах довгострокових зобов'язань	1184		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1185		
Резервах незароблених премій	1190		
інших страхових резервах	1195	5	5
інші оборотні активи	1200		
Усього за розділом II	1300	5	5
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1400		
Баланс	1401		
Пасив	1405		
Код рядка	1410		
На початок звітного періоду	1415		
На кінець звітного періоду	1420		
I. Власний капітал	1425		
Зарезервованій (дайовий) капітал	1430		
Внески до незарезервованого статутного капіталу	1435		
Капітал у дооцінках	1440		
Додатковий капітал	1445		
Емісійний дохід	1450		
Накопичені курсові різниці	1455		
Резервний капітал	1460		
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1465		
Неоплачений капітал	1470		
Вилучений капітал	1475		
інші резерви	1480		
Усього за розділом I	1485	5	5
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500		
Відстрочені податкові зобов'язання	1505		
Пенсійні зобов'язання			

Довгострокові кредити банків	1510		
інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
Резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Привілейний фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600		
Короткострокові кредити банків	1605		
Векселі видані	1610		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1615		
товари, роботи, послуги	1620		
розрахунками з бюджетом	1621		
у тому числі з податку на прибуток	1625		
розрахунками з страхування	1630		
розрахунками з оплати праці	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695		
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
У чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1800	5	5

Керівник Іллієв Сергій Володимирович  
Головний бухгалтер Новачук Оксана Богданівна

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

Підприємство	Кредитна спілка «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(найменування)		за ЄДРПОУ	2015 12 31 38502553

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

Стаття	Фінансові результати		
	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:	2090		
прибуток	2095	( )	( )
збиток	2105		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2112		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120		
інші операційні доходи	2121		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	( )	( )
Адміністративні витрати	2135	( )	( )
Витрати на звіт	2140	( )	( )
інші операційні витрати	2180	( )	( )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190		
прибуток	2195	( )	( )
збиток	2200		
Дохід від участі в капіталі	2220		
інші фінансові доходи	2240		
інші доходи	2241		
Дохід від благодійної допомоги	2250	( )	( )
Фінансові витрати	2255	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2270	( )	( )
інші витрати	2275	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		

Фінансовий результат до оподаткування:	2290		
прибуток	2295	( )	( )
збиток	2300		
Витрати (похід) з податку на прибуток	2305		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2310		
Чистий фінансовий результат:	2350		
прибуток	2355	( )	( )
збиток	2360		

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
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		

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

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

**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 Іллієв Сергій Володимирович  
Головний бухгалтер Новачук Оксана Богданівна

Підприємство	Кредитна спілка «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»	Дата (рік, місяць, число)	2015	12	31
(найменування)		за ЄДРПОУ	38502553		

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3006		
Шльового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		

Підприємство Кредитна спілка «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» Дата (рік, місяць, число) 2015 12 31  
(найменування) за ЄДРПОУ 38502553

**Звіт про власний капітал за 2015 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Форма № 4 Код за ДКУД		П801005		
					Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000				2				5
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4030								
Скоригований залишок на початок року	4035					2			5
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100								
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шльових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300				2				5

Керівник Іллієв Сергій Володимирович  
Головний бухгалтер Новачук Оксана Богданівна

**ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності Кредитна спілка «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»**

Фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 грудня 2015 року

**I. Загальні відомості про підприємство:**

Кредитна спілка «Кредит Енерджі» є фінансовою установою, здійснює свою діяльність відповідно до законодавства, що регулює діяльність господарюючих суб'єктів на ринку фінансових послуг.  
Кредитну спілку створено 27 грудня 2012 року, зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Комісії від 27.06.2013 р. № 2017.  
Кредитна спілка має дві ліцензії виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:  
1) Серія АЕ № 199837, Вид діяльності: Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, строк дії ліцензії: з 29.10.2013. по 29.10.2016р.

Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( )	( )
Праці	3105	( )	( )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( )	( )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату шльових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( )	( )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	( )	( )
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	( )	( )
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
погашення позик	3350	( )	( )
Сплата дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	( )	( )
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		
Залишок коштів на початок року	3405	5	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	6	6

Керівник Іллієв Сергій Володимирович  
Головний бухгалтер Новачук Оксана Богданівна

Підприємство	Кредитна спілка «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»	Дата (рік, місяць, число)	2015	12	31
(найменування)		за ЄДРПОУ	38502553		

2. **Основна мета облікової політики** – забезпечення та надання користувачам повної, достовірної та неупередженої інформації про майновий і фінансовий стан товариства, результати діяльності та рух грошових коштів, з метою прийняття ними відповідних економічних рішень.

3. **Вимоги облікової політики** є обов'язковими для безумовного виконання всіма працівниками ломбарду при вирішенні питань, регламентованих обліковою політикою.

4. **Зміна облікової політики кредитної спілки можлива лише за таких умов:**

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідність застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Товариства при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

5. **Облікова політика базується на таких основних принципах бухгалтерського обліку:**

Принципу нарахування, у відповідності з яким результати операцій і подій визнаються товариством по факту їх здійснення, і відображаються в облікових регістрах та надаються у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони відносяться. Безперервності діяльності: товариство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Оцінка активів та зобов'язань товариства здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжує ватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Товариство планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

6. **Фінансова звітність** повинна відповідати якісним характеристикам надання та змісту інформації, якими є: достовірність та достовірність.

- **доречність** – інформація у фінансовій звітності повинна відповідати потребам користувачів під час прийняття рішень, надаючи допомогу в оцінці ними минулих, нинішніх чи майбутніх подій. На доречність інформації впливає її характер та суттєвість;
- **достовірність** – інформація, що подається у фінансових звітах, є вільною від суттєвих помилок та упередженості. Достовірність забезпечується правдивим поданням, переважанням суттєвих над формою, нейтральністю, об'єктивністю та повнотою;
- **правдиве подання** – звітність товариства має правдиво відобразити всі операції та інші події. Операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;
- **застіваність** – облікова політика товариства та принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які випливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів;
- **зрозумілість** – інформація, що подається у фінансових звітах є зрозумілою для користувачів, які мають відповідні знання;
- **доречність** – інформація у фінансовій звітності повинна відповідати потребам користувачів під час прийняття рішень, надаючи допомогу в оцінці ними минулих, нинішніх чи майбутніх подій. На доречність інформації впливає її характер та суттєвість;
- **суттєвість** – суттєвою вважається інформація, відсутність або викривлення якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Ознаками суттєвості інформації є її кількісні та/або якісні характеристики. Для визначення інформації суттєвою застосовується поняття порогу суттєвості. Порог суттєвості – це абсолютна або відносна величина, яка кількісно визначає межу, після якої інформація вважається суттєвою для бухгалтерського обліку. Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку (помилки), що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат товариства, є величина в 1 відсоток відповідно до валюти балансу. Порогом суттєвості з метою відображення переохочення або зменшення корисності об'єктів

обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) товариства, або величина, що дорівнює 10 – відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості. Незвичайності, які неминуче супроводжують багато подій та обставин, повинні бути відображені із дотриманням принципу об'єктивності, у відповідності з яким активи та доходи не повинні бути завищені, а зобов'язання чи витрати – занижені. Так як інформація повинна правдиво відображати операції та інші події, то вони мають відображатися відповідно до їхньої сутності та економічної реальності, а не тільки до їхньої юридичної форми, тобто при розкритті інформації ломбард враховує пріоритет змісту над формою. Для дотримання принципу завітності товариство розкриває у звітності порівняльну інформацію. Вона повинна приводитися для всіх числових даних, якщо тільки МСФЗ не допускають чи не передбачають інше. Порівняльні показники включаються в описову та пояснювальну частину звітності, коли це сприяє розумінню фінансової звітності поточного періоду. Характер, сума і причина будь-якої рекласифікації порівняльних показників розкриваються у поясненнях. Коли неможливо рекласифікувати порівняльні показники, товариство повинно вказати причину відмови від рекласифікації і характер змін, які могли б мати місце у випадку її проведення

7. **Кредитна спілка «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» не має відокремлених підрозділів і не складає консолідовану звітність.**

8. **Перше застосування МСФЗ.**

Датою переходу кредитної спілки на облік за МСФЗ є 1 січня 2015 року. Оскільки Кредитна спілка застосовує МСФЗ вперше, попередня фінансова звітність за МСФЗ за 2014 рік не містить порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів. Відповідно, дана попередня фінансова звітність за МСФЗ не може вважатися повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ. Фінансова звітність Кредитної спілки за 2016 фінансовий рік буде першою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

9. **Пояснення до окремих статей фінансової звітності станом на 31.12.2015 р.**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

*Гроші та їх еквіваленти.*

Кредитна спілка має грошові кошти в сумі 5,0 тис. грн., які являються внесками членів спілки.

*Зарєстрований (пайовий) капітал.*

У даній статті відображено пайовий капітал Кредитної спілки у сумі 3,0 тис. грн, що складається з грошових внесків членів спілки відповідно до установчих документів.

*Резервний капітал*

У даній статті відображено 2,0 тис. грн. резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків.

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).**

Протягом 2015 році кредитна спілка не здійснювала жодної діяльності, не видавала кредитів та не розміщувала депозитів, тому дані для заповнення звіту про фінансові результати відсутні.

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

У звіті відображено кошти, які були отримані від членів спілки у 2014р., як вступні внески. Протягом 2015р. рух грошових коштів не здійснювався.

**Звіт про власний капітал**

За 2015р. Кредитна спілка не здійснювала діяльності, у звіті відображено 3,0 тис. грн. як зарєстрований капітал та 2,0 тис. грн. – резервний капітал

В перспективі та на 2016р. Керівництво Кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» планує розпочати фінансову діяльність, залучати нових членів, надавати кредити та розміщувати кошти на депозитних рахунках. Планується проводити заходи щодо відкриття відокремлених підрозділів.

Голова правління

Іллієв Сергій Володимирович

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності та звітних даних  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»  
станом на 31 грудня 2015 року**

**Адресати**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Членам кредитної спілки, вищого органу управління кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

Назва аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Ертель-Аудит»
Ідентифікаційний код юридичної особи	31145420
Свідчення про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів: номер свідоцтва, рішення АПУ	2514, Рішення АПУ №99 від 23 лютого 2001 року, продовжено термін чинності Рішенням АПУ №315/3 від 24 вересня 2015 року до 24 вересня 2020 року
№-номер, дата, термін чинності свідоцтва	790377, м.Львів, вул.Б.Хмельницького, 228
Місцезнаходження юридичної особи	+38032 294-92-61, +38032 294-92-60
Телефон	е_audit@rai.lviv.ua
Електронна адреса	Регістраційний номер Свідоцтва №0024,
Свідчення про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: номер, дата, видані, строк дії	Строк дії Свідоцтва з 02 липня 2013 року до 24 вересня 2020 року (розпорядження Нацкомфінпослуг №359 від 11.02.2016 року)

**Основні відомості про кредитну спілку:**

Повна назва	Кредитна спілка «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	38502553
Інформація про державну реєстрацію юридичної особи	Дата первинної реєстрації: 27.12.2012 Дата та номер останньої реєстраційної дії: 26.04.2015 №13951050001001294
Організаційно – правова форма за КОПФ	825 Кредитна спілка
Місцезнаходження за КОАТУУ	4610136600, 79000, м.Львів, Галицький район, вул. Стефаніка, буд.15
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.
Кількість працівників	21 людина
назви відокремлених підрозділів	Відсутні
Свідчення про реєстрацію фінансової установи	27.06.2014 №2017
дата та номер рішення реєстраційний номер	14102849
серія та номер свідоцтва	КС №954
код фінансової установи	14
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Основні види діяльності відповідно до Статуту	- приймає вступні, обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки; - надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строківості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі; - залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі; - залучає на договірних умовах кредити об'єднаної кредитної спілки
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	серія АЕ №199837
серія, номер ліцензії	11.11.2013
дата видачі	29.10.2013 року №3873
дата та номер рішення	з 29.10.2013 по 29.10.2016
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	серія АВ №614932
серія, номер ліцензії	11.11.2015
дата видачі	29.10.2013 №3873
дата та номер рішення	з 29.10.2013 по 29.10.2016
Відомості про умови договору на проведення аудиту	22 січня 2016 року, №03/01
Дата та номер договору на проведення аудиту	22.01.2016 року – 19.02.2016 року
Період, яким охоплено проведення аудиту	початок: 22 січня 2016 року,
Дата початку та дата закінчення аудиту	закінчення: 19 лютого 2016 року.

Перевірка була проведена згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про кредитні спілки», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання повеності та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року (у редакції МСА видання 2014 року з 01 лютого 2016 року – згідно рішення АПУ №320/1 від 29 грудня 2015 року), зокрема у відповідності до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

затвердженого Указом Президента від 23 листопада 2011 року 1070/2011, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 грудня 2003 року №171 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок» від 16 січня 2004 року №7, зареєстроване в Міністерстві юстиції України з 3 лютого 2004 року за №148/8747, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

**ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ**

**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку, чинних в Україні, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок, за складання і достовірне подання звітних даних згідно з вимогами розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками» від 25.12.2003 року №177.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Аудитор здійснив аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудиторські докази, отримані аудитором, є достатніми і належними для висловлення модифікованої аудиторської думки.

**Обсяг проведених процедур**

Аудитором здійснений аудит фінансової звітності Кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» станом на 31 грудня 2015 року, яка є першою фінансовою звітністю, що складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ)

Незалежна аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Ертель-Аудит», (надалі – аудитор) здійснив перевірку фінансових звітів Кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» станом на 31 грудня 2015 року, яка є першою фінансовою звітністю, складеною за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), які становлять повний комплект фінансової звітності:

- «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року (Форма №1);
- «Звіт про фінансові результати» (Звіт про фінансовий стан) за 2015 рік (Форма №2);
- «Звіт про рух грошових коштів» (За прямим методом) за 2015 рік (Форма №3);
- «Звіт про власний капітал» за 2015 рік (Форма №4);

Примітки, в тому числі порівняльну інформацію, яка розкриває вплив на показники фінансової звітності переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ.

Під час аудиту розглянуто наступні документи:

- Статут, Виписка, Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»;
- Свідчення про реєстрацію фінансової установи;
- Відомості з інвентаризації активів та пасивів Балансу;
- Оборотно-сальдові відомості та журнали-ордери по бухгалтерських рахунках за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року;
- Податкова та бухгалтерська звітність;
- Протоколи загальних зборів членів кредитної спілки;
- Протоколи засідань Спостережної ради, кредитного комітету;
- Звітні дані про діяльність кредитної спілки за 2015 рік.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності кредитною спілкою є МСФЗ, основою для підготовки звітних даних є вимоги розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками» від 25.12.2003 №177, з наступними змінами та доповненнями.

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, які прийняті в якості національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення.

Аудитор не спостерігав за інвентаризацією майна кредитної спілки станом на 31.12.2015 року, оскільки зазначена дата інвентаризації передувала періоду проведення аудиторської перевірки. Проте, нами виконано альтернативні аудиторські процедури для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів щодо наявності активів.

Нами були виконані процедури аудиту згідно з вимогами МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувалися нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які вивчувалися в процесі аудиту.

Нами перевірено інформацію, що підтверджує цифровий матеріал, на підставі якого складено звітність. Вивчивши документи та провівши аналіз інформації, що надана для перевірки, аудитором сформована думка

про облік і звітність кредитної спілки.

При цьому необхідно відзначити, що протягом 2015 року господарська діяльність, передбачена статутном кредитною спілкою не здійснювалась. Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки отримані спілкою 29.10.2013 року.

Важливо, що за результатами проведеного аудиту нами отримано достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки.

На нашу думку фінансова звітність кредитної спілки за 2015 рік складена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку та у відповідності з вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

1. Фінансові звіти Кредитної Спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» у складі:  
 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року (Форма №1);  
 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про фінансовий стан) за 2015 рік (Форма №2);  
 «Звіт про рух грошових коштів» (За прямим методом) за 2015 рік (Форма №3);  
 «Звіт про власний капітал» за 2015 рік (Форма №4);  
 «Примітки до річної фінансової звітності» за 2015 рік -

справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Кредитної Спілки станом на 31 грудня 2015 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинних в Україні.

**ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ**  
 Бухгалтерський облік кредитної спілки, в основному, ведеться згідно з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996, чинних національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 грудня 2003 року №171, інших нормативних документів, що регламентують організацію та ведення бухгалтерського обліку в Україні, а також у відповідності до внутрішніх Положень кредитної спілки.

Звіти дані Кредитної Спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»  
 Нами проведена перевірка звітних даних Кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» станом на 31.12.2015 року, що подані за наступними формами:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2015 рік (Додаток 1);
- Звіти дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 2);
- Звіти дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 3);
- Звіти дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2015 рік (додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2015 рік (Додаток 5);

- Звіти дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 6);
- Звіти дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік (Додаток 7);
- Звіти дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8).
- Звіти дані про стан виконання зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за 2015 рік (додаток 9).

Річні звіти дані за 2015 рік складені у відповідності до «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 №177.

Показники, що містяться в формах «Звітних даних», відповідають обліку і достовірно розкривають інформацію про фінансову діяльність кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» за рік, що закінчився 31.12.2015 року.

Перевіркою дотримання критеріїв та нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів - встановлено їх дотримання протягом звітного року та відповідність вимогам «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року №7, з наступними змінами та доповненнями. Перевірка показників ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності не проводилась у зв'язку відсутністю у фінансової звітності показників, на підставі яких здійснюється їх розрахунок.

**ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ:**

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» станом на 31 грудня 2015 року, її фінансовий результат діяльності, рух власного капіталу та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату згідно із застосованою концептуальною основою фінансової звітності та вимогами діючого законодавства України.

Річні звіти дані достовірно розкривають інформацію про фінансову діяльність кредитної спілки «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ» за 2015 рік.

Директор ТОВ СП «Ертель-Аудит» сертифікат серії А № 004296, виданий рішенням Аудиторської палати України №93 від 19.07.2000 року, Продовжено рішенням АПУ №294/2 від 29 травня 2015 року до 19 липня 2019 року	О.М.ШВЕД
АУДИТОР сертифікат серії А № 007090, виданий рішенням Аудиторської палати України №274 від 19.07.2015 року, чинний до 19.07.2018 року	О.В.ФЕДУНЬ

Аудиторський висновок (звіт) складено 19 лютого 2016 року  
 м.Львів, вул.Б.Хмельницького, 228

**ТОВ «ФК «ФІЛІГРАН»**

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

Підприємство ТОВ «ФК «ФІЛІГРАН»	за ЄДРПОУ	КОД	01	01
Територія Печерський	39623382	8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.у.	за КВЕД	64.99		
Середня кількість працівників - 9	(044)5815294			
Адреса, телефон 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 14/1				
Одиниця виміру: тис.грн.без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

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

Форма №1	Код	Код за ДКУД	П801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1000		
Нематеріальні активи	1001		
первісна вартість	1002		
накопичена амортизація	1005		
Незавершені капітальні інвестиції	1010		
Основні засоби	1011		
первісна вартість	1012		
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	1030		
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гулвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
інші необоротні активи	1095		
Усього за розділом I	1100		
II. Оборотні активи	1101		
Запаси	1102		
Виробничі запаси	1103		
Незавершена виробництво	1104		
Готова продукція	1110		
Товари	1115		
Поточні біологічні активи	1120		
Депозити перестрахування	1125		
Векселі одержані	1130		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1135		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155		5010
інші поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165		
роші та їх еквіваленти	1166		
Готівка	1167		
Рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частина перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в:	1182		
Резервах довгострокових зобов'язань	1183		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1184		
Резервах незароблених премій	1190		
інших страхових резервах	1195		5010
інші оборотні активи	1200		
Усього за розділом II	1200		5010
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300		5010
баланс	1300		5010
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4

I. Власний капітал	1400		5000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405		
Капітал у дооцінках	1410		
Додатковий капітал	1411		
Емісійний дохід	1412		
Накопичені курсові різниці	1415		
Резервний капітал	1420		1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	( )	( )
Неоплачений капітал	1430	( )	( )
Вилучений капітал	1435	( )	( )
інші резерви	1439		
Усього за розділом I	1495		5001
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500		
Відстрочені податкові зобов'язання	1505		
Пенсійні зобов'язання	1510		
Довгострокові кредити банків	1515		
інші довгострокові зобов'язання	1520		
Довгострокові забезпечення	1525		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1526		
Цільове фінансування	1527		
Благодійна допомога	1530		
Страхові резерви	1531		
у тому числі:	1532		
Резерв довгострокових зобов'язань	1533		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1534		
Резерв незароблених премій	1535		
інші страхові резерви	1540		
Інвестиційні контракти	1545		
Призовий фонд	1550		
Резерв на виплату джек-поту	1555		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600		
Короткострокові кредити банків	1605		
Векселі видані	1610		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1615		
товари, роботи, послуги	1620		
розрахунками з бюджетом	1625		
у тому числі з податку на прибуток	1630		3
розрахунками зі страхування	1635		6
розрахунками за оплати праці	1640		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1650		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1655		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660		
Поточні забезпечення	1665		
Доходи майбутніх періодів	1670		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690		
інші поточні зобов'язання	1695		9
Усього за розділом III	1700		
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800		
У чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900		5010
Керівник	Житков Олександр Євгенович		
Головний бухгалтер	Хлебнікова Ольга Іванівна		

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

Підприємство	ТОВ «ФК «ФІЛІГРАН»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(наименовання)		2016 01	01
		за ЄДРПОУ	39623382

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

Стаття	Форма № 2		Код за ДКУД		П801003	
	Код рядка	За звітний період	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000					
Чисті зароблені страхові премії	2010					
Премії підписані, валова сума	2011					
Премії, передані у перестрахування	2012					
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013					
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014					
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )	( )	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070					
Валовий	2090					
прибуток	2095	( )	( )	( )	( )	( )
збиток	2105					
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2106					
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	13	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(12)	( )
Витрати на збут	2130	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1	
Збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1	
Збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1	
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	1	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	6	
Відрахування на соціальні заходи	2510	3	
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	3	
Разом	2550	12	

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 Житков Олексій Євгенович  
Головний бухгалтер Хлебнікова Ольга Іванівна

Підприємство	ІПОВ «ФК «ФІЛІГРАН»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(найменування)		ва ЄДРПОУ	2016 01 01 39623382

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

Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД	1801004
1	2	3	4
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
		3	4

Підприємство	ІПОВ «ФК «ФІЛІГРАН»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(найменування)		ва ЄДРПОУ	2016 01 01 39623382

Звіт про власний капітал за 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Форма № 4		Код за ДКУД		1801005	
					Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000									
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090									
Скоригований залишок на початок року	4095									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100									1
Інший сукупний дохід за звітний період	4110									
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111									
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112									
Накопичені курсові різниці	4113									
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114									
Інший сукупний дохід	4116									
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205									
Відрахування до резервного капіталу	4210									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення учасників:	4225									
Внески до капіталу	4240	5000								5000
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265									
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270									
Вилучення частки в капіталі	4275									
Зменшення номінальної вартості акцій	4280									
Інші зміни в капіталі	4290									
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін у капіталі	4295	5000								5001
Залишок на кінець року	4300	5000								5001

Керівник Житков Олексій Євгенович  
Головний бухгалтер Хлебнікова Ольга Іванівна

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
У тому числі податку на додану вартість	3008		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	13	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( )	( )
Праці	3105	(6)	( )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3)	( )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	(3)	( )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1	( )

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200		
Необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215		
Дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	( )	( )
Необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	( )	( )
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415		

Керівник Житков Олексій Євгенович  
Головний бухгалтер Хлебнікова Ольга Іванівна

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІЛІГРАН» за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

**Інформація про товариство**

Товариство було створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю з 100 % капіталом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «ГРАНУМ КОМПАНІ». Зареєстровано Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві 05.02.2015, номер запису в Єдиному державному реєстрі 1 070 102 0000 056943. Місцезаходження юридичної особи: 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 14/1.

Товариство створено з метою отримання прибутку шляхом здійснення фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.

- Предметом діяльності Товариства є:
- факторинг;
  - фінансовий лізинг;
  - надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту;
  - надання гарантії та поручительства;
  - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
- Основний вид економічної діяльності товариства: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Товариство у своїй діяльності керується Законами України: «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про господарські товариства», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та інших органів виконавчої влади.

**Вищий орган Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.**

**Основні представлення фінансової звітності.**

Керуючись МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», фінансова звітність за 2015 рік є першою річною фінансовою звітністю товариства.

Річний фінансовий звіт складено в тисячах гривень на кінець дня 31 грудня 2015 року. Валюта звітності – гривня.

**Основні положення облікової політики.**

Облікова політика (методологія організації та ведення обліку) – це сукупність визначених принципів, методів і процедур згідно чинного законодавства, що використовуються товариством для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика товариства базується на чинному законодавстві України, основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та рішеннях керівництва товариства.

Відмінності методологічних засад облікової політики товариства від Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку обумовлені та відповідає відмінності вимог і положень, викладених в нормативних документах національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку від вимог і положень Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку.

Облікова політика є інструментом, що впливає як на форми та методи ведення обліку, фінансові результати роботи товариства, є основою для складання фінансової, податкової та іншої звітності.

- Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на таких принципах:
- **повне висвітлення** – усі операції фінансової компанії підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій фінансової компанії, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
  - **превалювання сутності над формою** – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
  - **автономність** – активи та зобов'язання фінансової компанії повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників фінансової компанії та інших підприємств;
  - **об'єктивність** – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
  - **безперервність** – оцінка активів фінансової компанії здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність продовжуватиметься в неозброєному майбутньому. Якщо фінансова компанія планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
  - **нарахування та відповідність доходів і витрат** – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Стилісний виклад облікової політики:

**Необоротні активи**

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Придбани (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат:

- суми, що сплачуються постачальникам активів (з врахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
- реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- суми візівно мита;
- суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються фінансовою компанією);
- витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів;
- витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів;
- інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

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

**Нематеріальні активи.**

Нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Придбани (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання значених активів і виведення їх до стану, придатного для використання відповідно до запланованої мети. Амортизація вартості нематеріальних активів, відповідно до облікової політики товариства, нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання активів.

**Основні засоби.**

Метод оцінки придбаних основних засобів передбачає врахування в складі їх первісної вартості усіх затрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію значених активів. Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій та предметів антикваріату, а також необоротних активів, утримуваних для продажу).

Амортизація основних засобів проводиться щомісячно на підставі затверджених норм (про облікову політику № 1 від 23.11.2015) протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Зазначений строк визначається під час первісного визнання необоротного активу.

Метод амортизації: затверджується постійно діючою комісією при визнанні кожного об'єкта основних засобів. Норми амортизації встановлюються згідно з порядком обліку основних засобів та нематеріальних активів, затвердженим наказом про облікову політику № 1 від 23.11.2015. Амортизація починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для використання за призначенням.

для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Товариство не має на балансі основні засоби. Протягом звітного 2015 року товариство не приймало у фінансовий лізинг основні засоби.

**Дебіторська та кредиторська заборгованість**

Протягом 2015 року товариство під час первісного визнання оцінювала дебіторську та кредиторську заборгованість за первісною вартістю.

**Дебіторська заборгованість**

Для розрахунку резерву під дебіторську заборгованість товариство щокварталу за станом на перше число місяця, наступного за звітним кварталом, здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості та її класифікацію за групами ризику залежно від характеру заборгованості та строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, що встановлені законодавством України.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 5 010 тис.грн, що включає:

- заборгованість ТОВ «ГРАНУМ КОМПАНІ» за іменні інвестиційні сертифікати UA4000052526 АВК ТОВ КУА ХОЛДІНГ ГРУП, згідно договору 7-2-15БВ від 04.09.2015, дата виникнення 04.09.2015;
- розрахунки з підзвітними особами в національній валюті, дата виникнення – грудень 2015 року.
- Фінансова компанія припиняє визнання активів в фінансовому обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій:

- а) актив продается, погашається, списується (у т.ч. за рахунок створених резервів) або передається без збереження всіх ризиків і винагород від володіння ним;
- б) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- в) відбувається обмін активу на новий за суттєво відмінними умовами (у такому разі розмов з припиненням визнання первісного активу в обліку визнається новий актив).

**Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість класифікацію за групами ризику залежно від характеру заборгованості та строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, що встановлені законодавством України.

Поточні зобов'язання і забезпечення складаються з розрахунків з страхування – 3 тис грн., розрахунки з оплати праці – 6 тис.грн.

**Доходи і витрати.**

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з неспасами Засновників. Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу;

**послдовність** – постійне (із року в рік) застосування фінансовою компанією обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

**історична (фактична) собівартість** – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Протягом 2015 року відображено:

Доходів від операційної діяльності	-	13 тис.грн., що включають:
- інший операційний дохід	-	13 тис.грн.;
витрат від операційної діяльності	-	12 тис.грн., що включають:
- адміністративні витрати	-	12 тис.гр.;
Сукупний дохід за 2015 рік складає	-	1 тис.грн.

**Власний капітал**

Капітал фінансової компанії – це залишок вартості активів після вирахування всіх зобов'язань. Статутний капітал сформований у відповідності до законодавства України та у порядку, визначеному в Статуті фінансової компанії.

Станом на 31.12.2015:		
- зареєстрований капітал складає		5 000 тис.грн.
- нерозподілений прибуток		1 тис.грн.

**Основні оцінки, припущення і професійні судження.**

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням, керівництвом фінансової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, та розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань.

Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Фактичні результати можуть відрізнятись від застосованих оцінок, припущень та суджень. Найсуттєвіші оцінки, припущення, професійні судження та основні джерела невизначеності були такими.

**Безперервність діяльності.**

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що фінансова компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та засновники мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність фінансової компанії.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності фінансової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язань засновників надавати підтримку фінансовій компанії, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть реінвестовані у ході звичайної господарської діяльності.

**Податкове законодавство.**

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загальному нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, фінансова компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва фінансової компанії. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

**Відстрочені податкові активи.**

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва фінансової компанії щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється його суб'єктивними судженнями.

**Інші джерела невизначеності.**

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан невизначеності, яка, обумовлена тим, що фінансовий ринок України знаходиться під негативним впливом наслідків фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів фінансових операцій та іншими об'єктивними причинами.

Події між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, які б вплинули або могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів фінансової компанії, не відбувалися.

Директор	Житков О.Є.
Головний бухгалтер	Хлебнікова О.І.

Аудиторська перевірка податкового обліку, розрахунків з бюджетом та соціальними фондами не проводилась.

**Основні відомості про Товариство станом на 31.12.2015 року**

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ТОВ «ФІЛІГРАН»
Скорочене найменування	ТОВ «ФК «ФІЛІГРАН»
Код за ЄДРПОУ	39623382
Місцезаходження	01133, м. Київ, вул. Мечникова, 14/1
Дата та номер державної реєстрації	Номер запису 1 070 102 0000 056943 від 05.02.2015 року
Зміни до Статуту	Не вносились
Основний вид діяльності за КВЕД 2010:	64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
Свідчення та Ліцензії	Свідчення про реєстрацію фінансової установи ФК №580 від 26.05.2015 року, реєстраційний номер 13103135, код фінансової установи 13
Управлінський персонал	Директор Контуш Ярослав Вікторович – до 20.11.2015 року; з 21.11.2015 року – Житков Олексій Євгенович
Середня кількість працівників	Головний бухгалтер Хлебнікова О.І.

Товариство засноване відповідно до рішення засновників (учасників), затвердженого загальним

зборами (учасників), що підтверджено протоколом № 1 від 04.02.2015 року.

Предметом діяльності Товариства є виключно: надання гарантій; надання поручительств; факторинг; фінансовий лізинг; надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Для проведення аудиту були використані реєстраційні документи, облікові аналітичні реєстри бухгалтерського обліку, оборотно-сальдові відомості, а також фінансова звітність за 2015 рік у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р.;

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

Звіт про рух грошових коштів за 2015р.;

Звіт про власний капітал за 2015р.

Примітки до річної фінансової звітності за 2015р.  
Облікову політику Товариства на 2015р. визначено основні принципи, методи і процедури обліку згідно вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку в Україні №1 з врахуванням вимог міжнародних стандартів. Зокрема: довгострокові фінансові інвестиції відображаються в балансі за справедливою вартістю на балансовому рахунку №14 «Довгострокові інвестиції»; бухгалтерський облік наявності та руху поточних фінансових інвестицій ведеться на рахунку №35 «Поточні фінансові інвестиції»; які періодично оцінюються та відображаються в обліку за собівартістю; облік дебіторської та кредиторської заборгованості ведеться у відповідності до вимог міжнародного стандарту № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та визнається у випадку, якщо товари, послуги або роботи фактично отримані від постачальників. Витрати підприємства відображаються з одночасним використанням рахунків 8 «Витрати за елементами» та 9 «Витрати діяльності» класів. Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг та обліковується у відповідності до вимог МСБО №18 «Дохід». Фінансова звітність за 2015 рік є першою річною фінансовою звітністю товариства, відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності».

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**  
Відповідальність за достовірність інформації, викладеної в фінансових звітах несе управлінський персонал Товариства, зокрема, відповідальність за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за внутрішній контроль, необхідний для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, покладено на керівника Товариства.

**Відповідальність аудитора.**  
Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів, на основі результатів аудиторської перевірки.

В ході перевірки аудитор керувався законодавством України в галузі господарської діяльності та оподаткування, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV, національним стандартом бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», з врахуванням вимог міжнародних стандартів аудиту № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 706, 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірені перевіреною аудитором фінансові звітності» та аудиторської практики.

Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованого впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Інформація, що міститься у аудиторському висновку, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ТОВ «ФК «ФІЛІГРАН», що були надані аудиторю керівником Товариства, яка вважається надійною та достовірною.

На думку аудитора, отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

**Параграф, що описує обсяг.**  
Аудит включав перевірку виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора з огляду на ризик суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ці аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності відображення інформації в фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Висновки аудитора ґрунтуються на документах та інформації, наданих Товариством в процесі виконання роботи. Аудитори не виключають наявності документів та інформації, які не були їм надані, і які б могли вплинути на формування думки. За повноту та достовірність наданої для аудиторської перевірки інформації несуть відповідальність посадові особи Товариства, які надали таку інформацію.

Під час перевірки до уваги бралися лише суттєві помилки. Межа суттєвості визначена на рівні 5 відсотків до валюти балансу Товариства. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом проведення вибіркової перевірки на відповідність даних первинних документів даним синтетичного та аналітичного обліку.

Згідно міжнародних стандартів аудиту, метою аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення аудитором думки щодо окремих компонентів фінансових звітів відповідно до чинного законодавства України, а саме:

Розкриття інформації за видами активів, відповідно до встановлених нормативів, зокрема, міжнародних стандартів фінансової звітності;

Розкриття інформації про власний капітал та його розміру у відповідності до вимог діючого законодавства України;

Сплати статутного капіталу у встановлені законодавством терміни та відповідності його розміру установчому документу;

Розкриття інформації про зобов'язання, відповідно до встановлених нормативів, зокрема, міжнародних стандартів фінансової звітності; а також:

достовірності фінансової звітності Товариства в цілому станом на 31.12.2015р., що ґрунтується на підставі даних первинного бухгалтерського обліку;

економічної оцінки фінансового стану та платоспроможності на підставі розрахунку показників платоспроможності та фінансової стійкості за даними фінансової звітності Товариства.

**Параграф, у якому висловлено думку аудитора.**  
Концептуальна основа фінансової звітності Товариства базується на нормах Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями, вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з врахуванням положень міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Плану рахунків, затвердженого МФВ від 30.11.1999р. № 291.

Запис господарських операцій ведеться в повному обсязі та своєчасно з використанням ПК з поєднанням аналітичного та синтетичного обліку.

Підставою для бухгалтерського обліку є первинні документи, які фіксують факти їх здійснення. Стан аналітичного та синтетичного обліку задовільний, бухгалтерська та статистична звітність складається своєчасно та в повному обсязі.

Аудитором визначена правильність накопичення інформації в реєстрах бухгалтерського обліку. Отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки. Фінансова звітність Товариства відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31.12.2015р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності відповідно до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» є неможливою у зв'язку, що вона складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи.**

**Розкриття інформації за видами активів.**  
Згідно фінансової звітності Товариства, активи Товариства станом на 31.12.2015 року склали 5010 тис. грн. Необоротні активи у Товариства відсутні.

В складі оборотних активів враховується інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5010 тис. грн., що включає заборгованість за іменні інвестиційні сертифікати та розрахунки з підзвітними особами в національній валюті.

На думку аудиторів, облік оборотних активів відповідає вимогам чинного законодавства. Інформація надана по видам активів товариства відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій», затвердженої наказом Мінфін України від 30.11.1999 року № 291.

**Розкриття інформації про формування та сплату статутного капіталу**  
Статут Товариства зареєстрований Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 05.02.2015 р.

Згідно Статуту єдиним учасником (засновником) Товариства є юридична особа за законодавством України - Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРАНУМ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 39612653, місцезнаходження: 01004, м.Київ, вул. Червоноармійська, буд. 13).

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасника створений статутний капітал в розмірі 5 000 000,00 гривень.

Станом на 31.12.2015 року статутний капітал Товариства заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами засновником у повному обсязі.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Так, 24.02.2015 року єдиний учасник Товариства вніс до статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІЛІГРАН» грошові кошти в розмірі 5 000 000,00 грн., що підтверджено висновком з рахунку №2650200119285 ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПЛОУС», код банку 380526»

пл. дорученням №1 від 24.02.2015р. в сумі 5 000 000,00 грн.

Таким чином, станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований (статутний) капітал Товариства, який

згідно з установчими документами складає 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) сплачений засновником повністю грошовими коштами.

Порядок формування статутного капіталу відповідає вимогам Закону України «Про господарські товариства».

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та МСФЗ.

Аналіз джерел формування зареєстрованого (статутного) капіталу Товариства показав, що для його формування не залучались: векселі, нематеріальні активи, бюджетні кошти тощо.

Державна частка в Статутному капіталі Товариства відсутня.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2015 року становив 5001 тис.грн., в складі якого враховувались зареєстрований капітал у сумі 5000 тис.грн. та 1 тис.грн. прибутку.

**Розкриття інформації про зобов'язання.**  
В складі довгострокових зобов'язань нічого не враховувалося. В складі поточних зобов'язань обліковується поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 1 тис.грн., зі страхування – 3 тис.грн., з оплати праці – 6 тис.грн. Всього поточних зобов'язань на 9 тис.грн.

Визначення обліку та відімка зобов'язань у періоді, що перевіряється, в цілому відповідають вимогам облікової політики та вимогам міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

**Розкриття інформації про доходи та витрати.**  
Аудитором методом тестування перевірено дані інформації наведеної в Звіті про фінансові результати за 2015 рік.

За 2015 рік Товариство отримало інші операційні доходи у сумі 13 тис.грн. Товариство мало за 2015 рік адміністративних витрат у сумі 12 тис.грн. За 2015 рік Товариством одержано прибутку в розмірі 1 тис.грн.

За даними Звіту про рух грошових коштів за 2015 рік, складеного за прямим методом, чистий рух коштів від операційної діяльності становив 1 тис.грн., залишок коштів на кінець року – 0 тис.грн.

Згідно Звіту про власний капітал за 2015 рік, відображено внесення засновником своєї частки у статутний капітал у повному обсязі, що становить 5000 тис.грн. та наявність на кінець року прибутку у розмірі 1 тис.грн. у результаті господарської діяльності. Власний капітал на кінець року становив 5001 тис.грн.

В Примітках до річної фінансової звітності за 2015 рік висвітлені основні принципи представлення фінансової звітності; обліку активів та пасивів Товариства.

Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах. Фінансові звіти складено у відповідності з вимогами МСФЗ та чинного законодавства.

Фінансові результати діяльності Товариства, які відображені у фінансовій звітності, підтверджуються первинними та обліковими документами. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Враховуючи вимоги міжнародного стандарту аудиту №720, аудиторі ознайомилися з іншою інформацією на предмет виявлення наявності суттєвих суперечностей з перевіреними фінансовими звітами. За наданою управлінським персоналом додатковою інформацією щодо господарської діяльності Товариства, суттєвих суперечностей з даними фінансової звітності не встановлено.

**2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.**  
На думку аудитора, у відповідності до встановлених нормативів, зокрема, міжнародних стандартів фінансової звітності, в цілому, достатньо розкрито за видами активів, власного капіталу та зобов'язань.

Статутний капітал повністю відповідає Статуту Товариства та сплачений у повному обсязі у встановлені законодавством терміни грошовими коштами.

У Товариства не було подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте, можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Керівництво підприємства не має інформації про наявність інших факторів та обставин, які можуть суттєво вплинути на його діяльність у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

В процесі аудиту встановлено, що Товариство має пов'язану особу - Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРАНУМ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 39612653, місцезнаходження: 01004, м.Київ, вул. Червоноармійська, буд. 13, яке формує статутний капітал Товариства на 100%, що становить 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Відносини і операції з пов'язаною особою не виходять за межі нормальної діяльності Товариства.

Управлінський персонал дотримується вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють діяльність Товариства.

Система бухгалтерського обліку, яку застосовує управлінський персонал підприємства, відповідає вимогам чинного законодавства та Національному положенню про бухгалтерський облік 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» з врахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитором методом тестування перевірено дані інформації наведеної в фінансових звітах: «Баланс» та «Звіт про сукупний дохід», «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом», «Звіт про власний капітал», Примітки до річної фінансової звітності за 2015р. Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах. Вибірковою перевіркою взаємозв'язку між затвердженими формами звітності розбіжностей не встановлено.

Згідно проаналізованих показників фінансового стану та платоспроможності можна зробити загальний висновок про задовільне фінансове становище Товариства на 31.12.2015р.

Інша фінансова звітність сформована у відповідності до законодавства України та нормативно-правових актів Комісії.

**3. Інші елементи.**  
Мале аудиторське підприємство «Сторно» у формі товариства з обмеженою відповідальністю здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0117 від 26.01.2001 року, термін дії якого подовжено до 24.09.2020 року.

МАП «Сторно» Т.О.В. має Свідоцтво 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 за № 0108, чинне до 24.09.2020р. відповідно до розпорядження Комісії від 03.12.2015р. №3012.

Директор-аудитор МАП «Сторно» Т.О.В. Муратова Катерина Вячеславівна має сертифікат аудитора АПУ № 007125, виданий рішенням Аудиторської палати України 26.12.2013р. №287/2, який чинний до 26.12.2018р.

Аудитор Саса Наталія Анатоліївна має сертифікат аудитора АПУ № 007132, виданий рішенням АПУ 26.12.2013р. №287/2, чинний до 26.12.2018р.

Аудитор Маленко Алевтина Степанівна має сертифікат аудитора серії А № 000249, виданий рішенням Аудиторської палати України №12 від 17.02.1994р., термін дії якого подовжено до 17.02.2018р., згідно рішення АПУ від 31.01.2013р. № 264/2.

Місцезнаходження МАП «Сторно» у формі Т.О.В.: 01133, м.Київ, вул. Мечникова, 14/1 к.515 Фактичне місцезнаходження: 01033, м.Київ, вул. Сакаганського, 3, літера А.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту: Договір №1/18 від 25.01.2016 року. Термін перевірки: 25.01.2016 – 05.02.2016 р.р.

Дата складання аудиторського висновку: 05.02.2016 року.

**Висновок:**  
Керуючись власним досвідом і знаннями клієнта, застосовуючи оцінний метод оцінки аудиторського ризику, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, хоча там можливі помилки та невідповідності, які не потрапили в поле зору аудиту, вважаємо, що при перевірці існував певний аудиторський ризик. Дана оцінка аудиторського ризику була використана при проведенні планування аудиту Товариства.

Аудитором під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання висновку. На нашу думку, фінансова звітність Товариства представлена об'єктивно у всіх суттєвих аспектах та відповідає вимогам чинного законодавства України, справедливо і достовірно відображає його фінансовий стан на 31.12.2015 року.

**Директор-аудитор** **К.В. Муратова**

**ДОБІДКА**  
**про аналіз показників фінансового стану товариства на 31.12.2015р.**

Показники	Нормативне значення	Станом на 31.12.2015р.
1. Коефіцієнт покриття	> 1	556,67
2. Коефіцієнт швидкої ліквідності	> 0,8	656,67
3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0 збільшення	0,0
4. Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	> 0 збільшення	5001
5.1. Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	> 0,5	1,0
5.2. Коефіцієнт фінансування	< 1 зменшення	0,0017
5.3. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	> 0 збільшення	1,0
5.4. Коефіцієнт рентабельності активів	> 0 збільшення	0,0001

Господарська діяльність Товариства за 2015 р. характеризується такими даними: чистий оборотний капітал становить 5001 тис.грн.; власний капітал складає 5001 тис.грн., Товариство мало 1 тис.грн. прибутку.

Показники ліквідності у Товариства вище нормативних значень, що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання.

Показники платоспроможності товариства вище нормативних значень, що вказує на достатність оборотного капіталу для погашення своїх зобов'язань.

Показники фінансової стійкості на рівні нормативних. Це свідчить про фінансову незалежність товариства.

Показники рентабельності свідчать про нормальне ведення господарської діяльності. Аналізом «проблемних» статей у фінансовій звітності встановлено, що на баланс Товариства просторочені дебіторської та кредиторської заборгованості не враховується.

**Висновок.**  
Фінансовий стан Товариства є задовільним, показники платоспроможності та фінансової стійкості на рівні нормативних; вірогідності банкрутства немає.

**Директор - аудитор** **К.В. Муратова**







**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2015 рік**

Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД За звітний період	1801004 За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1824	1412
Повернення податків і зборів, у тому числі податку на додану вартість	3005	2	-
Цільового фінансування	3006	14	3
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	8
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	2
Надходження від повернення авансів	3015	13	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	-	-
Надходження від операційної оренди	3035	101	136
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	-	-
Надходження від страхових премій	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	4311	6886
Інші надходження	3055	3980	5082
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(1171)	(1012)
Праці	3105	(193)	(121)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(91)	(63)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(76)	(110)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(40)	(82)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6116)	(7373)
Інші витрачання	3190	(3011)	(4147)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1413	695

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	-	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3205	-	-
Необоротних активів	3210	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	-	-
Дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(36)	(5)
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	-36	-5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	125	642
Надходження від: Власного капіталу	3305	-	-
Отримання позик	3310	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3315	-	-
Інші надходження	3320	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3325	(-)	(-)
Погашення позик	3330	(-)	(-)
Сплату дивидендів	3335	(-)	(303)
Витрачання на сплату відсотків	3340	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3345	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3350	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3360	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3365	125	339
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-324	1029
Залишок коштів на початок року	3405	1125	96
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	801	1125

Керівник Черненко Євген Валентинович  
Головний бухгалтер Черненко Євген Валентинович

Підприємство ПТ «Ломбард Золота Фортеця» ТОВ «Медіо Група» І Компанія» Дата (рік, місяць, число) 2016 01 01  
(найменування) за ЄДРПОУ 36363159

**Звіт про власний капітал  
за Рік 2015 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доїнках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	10000	8	5	18	8	(8026)	9	2008
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10000	8	5	18	8	(8026)	9	2008
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(230)	-	-	(230)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(4)	-	-	4	-	-	-
Дооцінка (уцінка) нероботних активів	4111	-	(4)	-	-	4	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	125	-	125
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(4)	-	-	(226)	125	-	(105)
Залишок на кінець року	4300	10000	4	5	18	(218)	(7901)	9	1903

Керівник Черненко Євген Валентинович  
Головний бухгалтер Черненко Євген Валентинович

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 р**

**1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності**

ПТ „Ломбард Золота Фортеця” ТОВ Медіо Група» І Компанія» дані по тексту Товариство, скорочена назва ПТ „Ломбард Золота Фортеця” є зареєстрованою фінансовою установою, що проводить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — інші види кредитування.

Дата державної реєстрації - зареєстровано Виконавчим комітетом Дніпродзержинської міської ради 16.02.2009 р. ; зареєстровано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, розпорядження № 286 від 30.04.2009р.

Юридична адреса Товариства: 51934, Дніпропетровська обл., м. Дніпродзержинськ, вул. Медична, буд.26.

У звітному періоді ПТ „ Ломбард Золота Фортеця ” мало 7 працюючих відділень ломбарду:

Найменування	Адреса
Філія № 1	М. Дніпродзержинськ, пр. Леніна, 57А
Філія № 2	М. Дніпродзержинськ, вул. Будівельників, 30А
Філія № 3	М. Дніпродзержинськ, вул. Сирівця, 9
Філія № 5	М. Дніпродзержинськ, вул. Героїв, 1
Філія № 6	М. Дніпродзержинськ, пр. Леніна, 30/1
Філія № 7	М. Дніпродзержинськ, пр. Металургів, 4А
Філія № 11 (гол. офіс)	М. Дніпродзержинськ, вул. Медична, 26

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

Валютною звітності є гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної соборності, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно з вимогами МСФЗ.

**2. Істотні положення облікової політики**

Положення про облікову політику Товариства (надалі – Положення) розроблене відповідно до законодавства України, нормативних документів Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, що прийняті Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (далі – МСФЗ), Засновницького договору Ломбарду.

Облікова політика Ломбарду визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Ломбардом для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності. Основна мета облікової політики – забезпечення та надання користувачам повної, достовірної та неупередженої інформації про майновий та фінансовий стан Компанії, результати діяльності та рух грошових коштів, з метою прийняття ними відповідних економічних рішень.

Положення облікової політики є обов'язковими для безумовного виконання всіма працівниками Ломбарду при вирішенні питань, регламентованих обліковою політикою.

Облікова політика може змінюватися добровільно або примусово. Добровільно облікова політика змінюється за рішенням управлінського персоналу та у тих випадках, коли використання нової облікової політики дає більш достовірну інформацію для складання фінансової звітності. При цьому суб'єкт господарювання ретроспективно повинен перерахувати показники статей звітності, що змінюються, за всі попередні періоди. Якщо ж це неможливо - тоді за порівнянні періоди.

Зміна облікової політики Ломбарду можлива лише за таких умов:

- Якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- Необхідність застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Ломбарду при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Облікова політика базується на таких основних принципах бухгалтерського обліку:

- Принципу нарахування, у відповідності з яким результати операцій і подій визнаються Ломбардом по факту їх здійснення, і відображаються в облікових регістрах та надаються у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

- Безперервності діяльності: Ломбард є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досягнутому майбутньому. Оцінка активів та зобов'язань Ломбарду здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосознаному майбутньому. Якщо Ломбард планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах.

Фінансова звітність повинна відповідати якісним характеристикам надання та змісту інформації, якими є доречність та достовірність.

Доречність – інформація у фінансовій звітності повинна відповідати потребам користувачів під час прийняття рішень, надаючи допомогу в оцінці минулих, поточних, поточних та майбутніх подій. На доречність інформації впливає її характер та суттєвість.

- Достовірність – інформація, що надається у фінансових звітах, є вільною від суттєвих помилок та упередженості. Достовірність забезпечується правдивим поданням, превалюванням сутності над формою, нейтральністю, об'єктивністю та повнотою.
- Правдиве подання – звітність Ломбарду має правдиво відобразити всі операції та інші події. Операції повинні відповідати змісту статей фінансової звітності.
- Зісвітність – облікова політика Ломбарду та принципові правила бухгалтерського обліку не

змінюються (за виключенням випадків, які випливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів;

- **Зрозумілість** – інформація, що подається у фінансових звітах є зрозумілою для користувачів, які мають відповідні знання;
- **Доручність** – інформація у фінансовій звітності повинна відповідати потребам користувачів під час прийняття рішень, надаючи допомогу в оцінці ними минулих, нинішніх чи майбутніх подій. На доречність інформації впливає її характер та суттєвість;
- **Суттєвість** – суттєвою вважається інформація, відсутність або викривлення якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Ознаками суттєвості інформації є її кількісна та/або якісна характеристики. Для визначення інформації суттєвою застосовується поняття порогу суттєвості.

Поріг суттєвості – це абсолютна або відносна величина, яка кількісно визначає межу, після якою інформація вважається суттєвою для бухгалтерського обліку.

Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку (помилку), що належить до активів, зобов'язань, капіталу, доходу, витрат Ломбарду, є величина в 1 відсоток відповідно до валюти балансу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Ломбарду, або величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Невизначеності, які виникають супроводжують багато подій та обставин, повинні бути відображені в зобов'язаннях чи витратах – занизчених, у відповідності з якими активи та доходи не повинні бути завищені, а зобов'язання чи витрати – занижені.

Так як інформація повинна правдиво відображати операції та інші події, то вони мають відображатися відповідно до їхньої сутності та економічної реальності, а не тільки до їхньої юридичної форми, тобто при розкритті інформації Ломбард враховує пріоритет змісту над формою.

Для дотримання принципу її ставності Ломбард розкриває у звітності порівняльну інформацію. Вона повинна приводитися для всіх числових даних, якщо тільки МСФЗ не допускають їх не передбачаючи інше. Порівняльні показники включаються в описову та пояснювальну частину звітності, коли це сприяє розумінню фінансової звітності поточного періоду. Характер, сума і причина будь-якої декласифікації порівняльних показників розкриваються у поясненнях. Коли неможливо рекласифікувати порівняльні показники, Ломбард повинен вказати причину відмови від декласифікації і характер змін, які могли б мати місце у випадку її проведення.

Ломбард не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Основні принципи бухгалтерського обліку Товариства ґрунтуються на наступних стандартах:

- МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
- МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації
- МСФЗ 8 Операційні сегменти
- МСФЗ 9 Фінансові інструменти
- МСБО 1 Подання фінансової звітності
- МСБО 2 Запаси
- МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів
- МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
- МСБО 10 Події після звітного періоду
- МСБО 12 Податки на прибуток
- МСБО 16 Основні засоби
- МСБО 17 Оренда
- МСБО 18 Дохід
- МСБО 19 Виплати працівникам
- МСБО 21 Вплив змін валютних курсів
- МСБО 23 Витрати на позики
- МСБО 24 Розкриття інформації про зв'язані сторони
- МСБО 32 Фінансові інструменти: подання
- МСБО 34 Проміжна фінансова звітність
- МСБО 36 Зменшення корисності активів
- МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
- МСБО 38 Нематеріальні активи
- МСБО 39 Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Нижче описано істотні положення облікової політики, використані ПТ «Ломбард Золота Фортеця» при підготовці фінансової звітності.

**2.1. Визнання виручки.**

Виручка – валове надходження економічних вигод протягом певного періоду в ході звичайної діяльності підприємства, що призводить до збільшення власного капіталу, не пов'язаного з внесками учасників власного капіталу. Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод ПТ «Ломбард Золота Фортеця» оцінюється як імовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди, що отримана або підлягає отриманню, з урахуванням визначених у договорі умов платежу і за урахуванням податків. Справедлива вартість – сума, на яку можна обміняти активи або провести розрахунок за зобов'язаннями при здійсненні угоди між добре обізнаними, бажаними здійснити таку операцію незалежними сторонами.

Для визнання виручки також повинні дотримуватися такі критерії:

- Продаж товарів.** Виручка від продажу товарів повинна визнаватися, якщо задовольняються всі перераховані нижче умови:
  - підприємство передало покупцеві значні ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на товари;
  - підприємство більше не бере участі в управлінні в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, і не контролює продані товари;
  - сума виручки може бути надійно виміряна;
  - існує імовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до підприємства;
  - визнані або передбачувані витрати, пов'язані з операцією, можна надійно виміряти. Виручка від продажу товарів визнається, як правило, при відвантаженні товарів, коли істотні ризики і вигоди від володіння товарами переходять до покупця.

**Надання кредитів.** Виручка від надання кредитів (відсотки за користування) визнається, якщо існує імовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією. Кредит підлягає відображенню у балансі по МСФО по номінальній вартості плюс нараховані не отримані відсотки згідно умовам кредитного договору. В подальшому випадку ПТ «Ломбард Золота Фортеця» керується думкою про не суттєві розбіжностей між сумами відсотків, нарахованих по ефективній первісній ставці процента, і сумами відсотків, нарахованих по простій ставці відсотка за умовами кредитного договору. В разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, яке включено до виручки, недоотримана сума визнається як коригувана суми первісно визнаної виручки.

**2.2. Основні засоби.**

ПТ «Ломбард Золота Фортеця» на підставі МСФЗ 16 вирішила керуватися цим стандартом для визначення порядку обліку основних засобів з тим, щоб користувачі фінансової звітності могли отримувати інформацію про інвестиції підприємства в основні засоби і про зміни у складі таких інвестицій. Основними аспектами обліку основних засобів є визнання активів, визначення їхньої балансової вартості, а також відповідних амортизаційних відрахувань і збитків від знецінення, підлягають визнанню.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують строк їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у звіті про сукупні доходи і витрати в тому періоді, у якому були понесені.

Балансова вартість – вартість, за якою активи визнаються у звітності після врахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Собівартість – сума сплачених грошових коштів та еквівалентів грошових коштів або справедлива вартість іншого відшкодування, переданого з метою придбання активу на момент його придбання або під час його будівництва, або, у випадку, якщо це застосовано, сума, в якій було відображено такий актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ (IFRS), наприклад, МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій».

Амортизується величина – фактична вартість активу або інша сума, що замінює фактичну вартість, за врахуванням його залишкової вартості.

Амортизація основних засобів – систематичний розподіл вартості активу протягом терміну його корисного використання.

Специфічна для підприємства вартість – теперішня вартість грошових потоків, які підприємство очікує отримати від продовження використання активу та від його вибуття в кінці строку корисного використання або виплатити при погашенні якого-небудь зобов'язання.

Справедлива вартість – сума, на яку актив може бути обміняний між добре обізнаними, незалежними сторонами, бажаними здійснити таку операцію.

Збиток від зменшення корисності – сума, на яку балансова вартість активу перевищує його відшкодовану величину.

Основні засоби – це матеріальні активи, які:

- призначені для використання в процесі виробництва або постачання товарів і надання послуг, здатні в оренду або в адміністративних цілях;
- передаються до використання протягом більш ніж одного звітного періоду. Відшкодовується вартість – більше з двох значень: чистої продажною ціни активу або вартістю використання.
- Залишкова вартість активу – розрахункова сума, яку організація отримала би на поточний час від вибуття активу після врахування передбачуваних витрат на вибуття, якщо актив вже досяг кінця строку корисного використання та стану, характерного для кінця строку корисного використання.
- Термін корисного використання – це:
  - період часу, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання підприємством; або

- кількість одиниць виробленої продукції чи подібних одиниць, яку підприємство очікує отримати від використання активу.

Строки корисного використання груп основних засобів подано таким чином:

Групи основних засобів	Строки корисного використання
Зустрілі	20 років
Обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Меблі та інші основні засоби	5 років
Земля	Нескінченний

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених у попередній періоді, ураховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникає в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу і балансовою вартістю активу, а визнається у прибутках і збитках. 2.3. Фінансові активи.

Відсотки, дивіденди, збитки та інші доходи, що відносяться до фінансового інструменту або його компоненту, класифікованому як фінансове зобов'язання, повинні визнаватися як витрати або доходи у складі прибутку або збитку. Кошти, що розподіляються власникам паювих інструментів, відносяться підприємством безпосередньо до зменшення власного капіталу, за виручуванням пов'язаних з ними сум зменшення податку на прибуток. Витрати по угоді, включає власний капітал, повинні відноситися на зменшення власного капіталу за виручуванням пов'язаних з ними сум зменшення податку на прибуток. Фінансові активи ПТ «Ломбард Золота Фортеця» складаються з дебіторської заборгованості та грошових коштів. Усі стандартні правочини з купівлі або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення правочину. Стандартні правочини з купівлі або продажу являють собою купівлю або продаж фінансових активів, що вимагає постачання активів у строки, установлені нормативними актами або ринковою практикою.

**2.4. Запаси.**

Матеріали представлені витратними матеріалами, що використовуються в господарській діяльності. Запаси відображаються за найменшою із двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Собівартість розраховується з використанням методу ФІФО.

**2.5. Резерви.**

Згідно МСФО 39 «Фінансові інструменти – визнання і вимір» МСФО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи», МСФО 13 «Оцінка справедливої вартості» керівництво ПТ «Ломбард Золота Фортеця» здійснює нарахування резервів:

- сумнівних боргів – методом оцінки платоспроможності кожного дебітора – по сумнівній заборгованості з терміном виникнення понад 360 календарних днів в суму створеного резерву включається повна сума виявленої на підставі інвентаризації заборгованості;
- витрат майбутніх відпусток робітників – на підставі інвентаризації невикористаних відпусток на кінець звітного періоду;

- страхових – на підставі класифікація елементів розрахункової бази (наданих позик):

- 1 категорія ризику – термін виконання зобов'язань контрагентом не настав – 0%
- 2 категорія ризику – період прострочення виконання зобов'язань контрагентом від 30 до 60 календарних днів – 10%
- 3 категорія ризику – період прострочення виконання зобов'язань контрагентом від 60 до 90 календарних днів – 30%
- 4 категорія ризику – період прострочення виконання зобов'язань контрагентом від 90 до 180 календарних днів – 50%
- 5 категорія ризику – період прострочення виконання зобов'язань контрагентом понад 180 календарних днів – 100%.

Вартість елементів розрахункової бази страхового резерву зменшується на 50% від оціненої вартості майна, що знаходиться в заставі.

Оскільки після закінчення строку дії договору невикуплені вироби відразу продаються в Національний банк України, усю заборгованість відносити до 1 категорії ризику – термін виконання зобов'язань контрагентом не настав – розмір страхового резерву відповідно приймається рівний 0%.

**3. Істотні судження у процесі застосування облікової політики**

У процесі застосування облікової політики керівництво ПТ «Ломбард Золота Фортеця» висловило певні професійні думки стосовно оціночних значень і допусків на 31.12.15 р. Серед інших обговорюється правмірність застосування допущення щодо спроможності вести свою діяльність на безперервній основі.

Нижче наведено ключові допущення щодо майбутнього звітного періоду, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення істотних коригувань до балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду.

**(а) Строки корисного використання основних засобів**

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійної думки керівництва, яка заснована на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови передбачуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос та умови, у яких експлуатуються ці активи. Зміна будь-якої із цих умов або оцінок може в результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

Метод амортизації, що застосовується відносно активу, повинен переглядатися як мінімум один раз в кінці кожного звітного року і, у разі значної зміни у відповідній структурі споживання майбутніх економічних вигод, утлених в активі, метод повинен бути змінений з метою відображення такої зміни структури. Це має відобразитися в обліку як зміна в бухгалтерській оцінці у відповідності з МСФЗ (IAS) 8.

Для погашення амортизується величини активу протягом терміну його корисного використання й застосовується прямолінійний метод амортизації.

**(б) Знецінення основних засобів.**

Компанія зобов'язана виконувати тести на знецінення своїх генеруючих одиниць. Одним з визначальних чинників у визначенні генеруючої одиниці є можливість вимірювати незалежні потоки грошових коштів для тієї одиниці.

**(в) Знецінення торгівельної та іншої дебіторської заборгованості.**

Керівництво оцінює імовірність погашення торгівельної та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу індивідуальних рахунків. Фактори, що приймаються до уваги, включають аналіз строків виникнення та прострочення торгівельної та іншої дебіторської заборгованості у порівнянні з наданими покупцю термінами сплати, а також фінансовий стан і історія розрахунків з клієнтом. Якщо фактичне погашення заборгованості менше ніж у порівнянні з очікуваннями керівництва, Товариству необхідно буде визнати додаткові витрати від знецінення.

**(г) Відкладені податкові активи**

Суми і строки створення тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відкладені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків у тій мірі, у якій імовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці збитки. Від керівництва вимагається істотне професійне судження при визначенні суми відкладених податкових активів, які можна визнати, на основі передбачуваного строку і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

**(д) Процентні ставки, які застосовуються до довгострокових зобов'язань.**

Судження було використане для оцінки справедливої вартості довгострокових зобов'язань в умовах відсутності аналогічних фінансових інструментів. Зміни у використаних процентних ставках для оцінки справедливої вартості кредитів можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність Товариства.

**(е) Податкове законодавство.**

Українське податкове, валютне та митне законодавство продовжує розвиватися. Суперечливі правила є предметом різних інтерпретацій. Керівництво Компанії вважає, що ці інтерпретації відповідні і стійкі, але немає гарантій того, що можуть бути надані на виклик з боку податкових органів.

**(ж) Операції зі зв'язаними сторонами.**

В ході своєї звичайної діяльності Товариства укладає угоди зі зв'язаними сторонами. Наступне судження застосовується – операції оцінюються за ринковими або неринковими ставками, де немає активного ринку для таких операцій. Фінансові інструменти визначаються за справедливою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Облікова політика Товариства полягає в тому, щоб визнавати прибутки або збитки від операцій зі зв'язаними сторонами, крім об'єднання бізнесу або інвестицій в акціонерний капітал, у звіті про сукупний прибуток. Таке саме судження використовується при визначенні ціни на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами.

**4.Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій**

На момент складання звітності були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Товариством у різних періодах, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати. Товариство не застосовувало ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

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

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

- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно

отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Водувані похідні активи не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключення виплат основної суми боргу та процентів.

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

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

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

Шорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (рекласифікація) з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триєвочу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміни МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвиненого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій номіновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності».

**5. Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік**

Фінансова звітність являє собою структуроване відображення фінансового стану і фінансових результатів підприємства. Метою фінансової звітності є подання інформації про фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів підприємства, яка буде корисна широкому колу користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також покаже результати управління ресурсами, довіреними керівництву підприємства ПТ «Ломбард Золота Фортеця». Фінансову звітність за 2015 рік складена відповідно до МСФЗ.

**Розкриття інформації статей БАЛАНСУ (ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)**

**1) Нематеріальні активи**

ПТ «Ломбард Золота Фортеця» при визнанні нематеріальних активів застосовувала МСФЗ 38. Мета цього стандарту – визначити порядок обліку нематеріальних активів, щодо яких відсутні конкретні вказівки в інших стандартах. Цей стандарт вимагає, щоб підприємство визнавало нематеріальні активи тоді і тільки тоді, коли має місце відповідність певним критеріям. Стандарт також встановлює порядок вимірювання балансової вартості нематеріальних активів і вимагає розкриття певної інформації про нематеріальні активи.

Нематеріальні активи підлягає визнанню тоді і тільки тоді, коли існує ймовірність того, що підприємство отримає очікувані майбутні економічні вигоди, що виникають з активу.

У складі нематеріальних активів Товариство облікує програмне забезпечення для ломбардів, яке не є невід'ємною частиною обладнання, тому, на професійний розсуд керівництва, визнано як окремі об'єкти обліку.

Строк використання на дату переходу на МСФО переглянуто та встановлено на рівні 3 років. На звітну дату строк використання у майбутньому складає 24 місяці.

У звітному році поновлено нематеріальні активи – списано і придбано програмне забезпечення на суму 1260,00 грн. Метода нараховування амортизації – прямиюлінійний метод з терміном корисного використання 12 міс. Протягом року нараховане амортизації у сумі 1747,92 грн.

На кінець звітного року залишкова вартість нематеріальних активів складала 2370,84 грн. Накопичений знос – 10389,06 грн.

**2) Основні засоби**

Керівництво ПТ «Ломбард Золота Фортеця» застосувало необов'язковий виняток у МСФЗ (IFRS) 1 та самостійно оцінило окремі об'єкти основних засобів за їх справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ – 01.01.13 р. для прийняття цієї справедливої вартості у якості умовної первісної вартості, що привело до збільшення вартості основних засобів на дату переходу на МСФЗ на 7552,67 грн. Цю суму було віднесено до складу капіталу в дооцінках. У 2015 році було списані дооцінені основні засоби і здійснена уцінка на суму 3849,10 грн.

Для обліку основних засобів ПТ «Ломбард Золота Фортеця» застосовує МСФЗ 16, за винятком випадків, коли інший стандарт вимагає або дозволяє інший порядок бухгалтерського обліку.

Основні засоби за залишковою вартістю на 01.01.15р. складають 20027,07 грн. Накопичений знос – 14278,50 грн.

У складі основних засобів станом на 31.12.2015 обліковується обладнання для функціонування ломбарду первісною вартістю 66993,57 грн., у т.ч.:

- машини та обладнання первісною вартістю 49372,00 грн
- інструменти, прилади та інвентар – 17621,57 грн.

Основні засоби обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації основних засобів та накопичених збитків від знецінення.

У 2015 році було надходження основних засобів: - обладнання на суму 33960 з застосуванням терміном корисного використання 60 міс.

Метода нараховування амортизації – прямиюлінійний метод. Ліквідаційна вартість визнана рівною 0. У 2015 році амортизація складала 8386,82 грн. та була включена до складу адміністративних витрат.

Протягом року було списано у зв'язку з закінченням строку використання основних засобів за рахунок зносу 1272,00 грн.

На кінець звітного року залишкова вартість основних засобів складала 45600,25 грн. Накопичений знос – 21393,32 грн.

Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності чи оформлених у заставу, а також повністю амортизованих основних засобів та орендованих Товариство немає.

**3) Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами – 19239,21 грн.**

Містить у собі видані аванси постачальникам за послуги зв'язку з умовами договору. Заборгованість зі строком виникнення до 12 місяців.

**- з нарахованих доходів – 207816,90 грн.**

Керівництво ПТ «Ломбард Золота Фортеця» прийняло рішення оцінювати надані кредити по справедливій вартості. Для відображення наданих кредитів у балансі по МСФЗ за справедливою вартістю було розраховано нараховані не отримані відсотки в сумі згідно умовам кредитного договору. В даному випадку ПТ «Ломбард Золота Фортеця» керується думкою про не суттєвості розбіжностей між сумами відсотків, нарахованих по ефективній первісній ставці процента, і сумами відсотків, нарахованих по простій ставці відсотка за умовами кредитного договору. Це привело до збільшення дебіторської заборгованості на 145583,02 грн.

**4) Інша поточна дебіторська заборгованість**

Містить у собі заборгованість по неповнотриманим позикам – 956984,18 грн та пені у сумі 584,89 грн. Заборгованість зі строком виникнення до 12 місяців.

Списання у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості не відбувалося. Оціночна вартість на початок та кінець звітного періоду відповідно 981928 та 1064219,83 грн., тобто на початок року вартість заставного майна покривала борг на 91,88 %, на кінець – на 89,92 %, тобто ліквідність фінансового активу зменшилась на 1,96%.

Дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами на початок та кінець звітного періоду відсутня.

**5) Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти, використання яких обмежено, Товариство немає. Товариство має один поточний рахунок у КБ «Приватбанк», МФО 305299, та сім кас у філіалів ломбарду.

Надходження та витрати грошових коштів наведено у Звіті про рух грошових коштів за прямим методом. Усі грошові потоки пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

**6) Зареєстрований (паіювий) капітал**

Містить у собі Статутний капітал, зареєстрований у Засновницькому договорі, у сумі 10 000 000 грн. Учасниками Товариства є юридичні особи. Іх частка у статутному капіталі протягом року не змінювалася та складає:

- ТОВ «МЕДІО ГРУПА» – 90,5 % що дорівнює 9050000,00 грн
- ТОВ «СІДА-ТР» – 9,5 %, що дорівнює 950000,00грн.

Неоплачений капітал на початок року

ТОВ «МЕДІО ГРУПА» – 7675710,00 грн

ТОВ «СІДА-ТР» – 350002,00грн.

Неоплачений капітал на кінець року

ТОВ «МЕДІО ГРУПА» – 7675710,00 грн

ТОВ «СІДА-ТР» – 225000,00грн.

Дивіденди протягом року не виплачувались.

**7) Капітал у дооцінках**

Містить дооцінку повністю амортизованих основних засобів на дату переходу на МСФЗ, тобто на 31.12.2012 року. Зміни протягом року відбувались, а саме, зменшення капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку при вибутті раніше дооціненого основного засобу у сумі 3849,10 грн

**8) Резервний капітал**

Нараховується відповідно до діючого законодавства України та Засновницького договору. У звітному періоді прибутку не було, тому резервний капітал не нараховувався.

**9) Відстрочені податкові зобов'язання**

На кінець звітного періоду управлінським персоналом ПТ «Ломбард Золота Фортеця» проаналізовано різницю у податковому та бухгалтерському обліку. Керівництво дійшло висновку, що різниці мають постійний характер, тому раніше нараховані відстрочені податкові зобов'язання у сумі 9419,70 грн. списано на витрати періоду.

**10) Поточна кредиторська заборгованість**

Поточна кредиторська заборгованість за послуги на кінець року складала 3726,90 грн, а поточна кредиторська заборгованість з бюджетом складала 90890,00 грн. – заборгованість з податку на прибуток. Термін виникнення до року.

**11) Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками.**

У 2015 році було виплачено заборгованість перед засновником - ТОВ «Інфогруп», яка на початок року складала 10000,00 грн

**12) Поточні забезпечення витрат персоналу**

На підставі інвентаризації невикористаних відпусток працівниками ПТ «Ломбард Золота Фортеця» та діючого законодавства з цього питання, на початок року було нараховане резерв витрат майбутніх відпусток робітників у сумі 16137,77 грн., використано у звітному році резерв відпусток на 6709,60 грн. Нараховано на кінець періоду резерв витрат майбутніх відпусток 28156,27 грн.

Поточні забезпечення, а саме резерв майбутніх відпусток на кінець року складає 37584,44 грн.

**Розкриття інформації по статтях ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2015р.**

**1) Доходи від основної діяльності**

Весь дохід отримано на території України. Відповідно до МСБО 18 «Дохід» весь отриманий дохід Товариства оцінюється за справедливою вартістю. Загальна сума отриманого доходу протягом звітного періоду складала 3022936,44 грн., у тому числі:

- Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 2956428,21 грн., який містить:
  - дохід від реалізації не викупленого залого – 1316694, 82 грн.;
  - відсотки за користування позиками – 1639733,39 грн.

Інші операційні доходи у сумі 66508,22 грн. складаються з доходу від списання кредиторської заборгованості.

**2) Витрати від основної діяльності**

Загальна сума понесених витрат протягом звітного періоду складала 3253330,03 грн., у тому числі: **Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)** - 1316694,90 грн. – вартість не викупленого залого.

**Адміністративні витрати** у сумі 1137262,00 грн. складаються з:

Матеріальні затрати – 70641, 81

Заробітна плата – 248725,06
Нарахування на заробітну плату – 78796,46
Амортизація – 16570,14
Аренда – 38793,24
Послуги охорони – 14916,67
Бухгалтерське обслуговування – 184504,00
Аудиторські послуги – 12000,00
Консультаційні, інформаційні та ін. послуги – 134841,59
Членські внески – 6500,00
Послуги банку – 7393,03
Заправка катриджей – 10480,00
Витрати на збут у сумі 561341,53 грн. складаються з:
Матеріальні затрати – 70606,20
Витрати з придбання послуг – 484958 ;
Затрати на рекламу – 337904,20
Затрати на маркетинг – 147377,13
Інші операційні витрати у сумі 117970,30 грн. – сумнівні та безнадійні борги
Витрати з податку на прибуток – 88061,30 грн.

**13) Рух грошових коштів**

Інформація про рух грошових коштів підприємства корисна з тієї точки зору, що вона надає користувачам фінансової звітності основу для оцінки спроможності підприємства генерувати грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, а також потреби підприємства у використанні цих грошових потоків. Економічні рішення, що приймаються користувачами, вимагають оцінки здатності підприємства генерувати грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, а також термінів і ймовірності їх отримання. Мета МСФЗ 7 полягає в тому, щоб вимагати надання інформації про історичні зміни у грошових коштах та еквівалентах грошових коштів підприємства у формі звіту про рух грошових коштів, в якому проводиться класифікація руху грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності за період.

Звіт про рух грошових коштів містить відомості про потоки грошових коштів за звітний період, з розбивкою на потоки від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності. Підприємство подає відомості про рух грошових коштів від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності у формі, яка найкращим чином відповідає характеру його діяльності за прямим методом. Класифікація за видами діяльності забезпечує інформацію, яка дозволяє оцінити вплив цієї діяльності на фінансове становище підприємства і розмір його грошових коштів і еквівалентів грошових коштів. Ця інформація також може використовуватися для оцінки взаємозв'язку між цими видами діяльності.

**7.1) Операційна діяльність**

Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції підприємства забезпечують надходження грошових коштів, достатніх для погашення позик, збереження операційних можливостей підприємства.

Потоки грошових коштів від операційної діяльності переважно пов'язані з основною прибутковою діяльністю підприємства. Таким чином, вони, як правило, є результатом операцій та інших подій, що входять у визначення прибутку або збитку. Грошові потоки від операційної діяльності є:

- грошові надходження від продажу товарів та надання послуг 1823,7 тис. грн;
- грошові надходження авансів від покупців 14 тис грн;
- грошові надходження від боржників неустойки 101,4 тис. грн;
- грошові надходження від повернення позик 4311 тис. грн;
- грошові надходження від бюджету 1,8 тис. грн;
- грошові надходження від фонду соц.страхування на виплату лікарняних 14,0 тис. грн.;
- грошові надходження інші, а саме надходження коштів від інших філіалів Ломбарда 2604,3 тис. грн. та надходження відсотків за надання кредитів 1375,6 тис. грн.
- витрачання на придбання товарів 1206,8 тис.грн;
- витрачання на оплату праці 192,7 тис. грн;
- витрачання на відрахування на соціальні заходи 91,3 тис.грн;
- витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 76,1 тис. грн, в т.ч. витрачання на оплату з податку на прибуток 40,1 тис.грн;
- витрачання на надання позик 6116,1 тис.грн
- інші витрачання, а саме витрачання коштів на інші філіали Ломбарда 2993,8 тис.грн та послуги банку 15,8 тис.грн.

**7.2) Фінансова діяльність**

Окреме розкриття інформації про рух грошових коштів від фінансової діяльності має велике значення, оскільки дана інформація корисна при прогнозуванні вимог на майбутні грошові потоки підприємства. Грошових потоків від фінансової діяльності є:

- грошові надходження від засновників в сумі 125,0 тис. грн.
- Чистий рух грошових коштів на початок року складає 1125 тис.грн, а на кінець звітного року 801 тис.грн.

**6. Пов'язані сторони**

Умови операцій з пов'язаними сторонами встановлюються в момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами Ломбарду є засновники (юридичні особи), управлінський персонал засновників та Ломбарду, та їх найближчі родичі. Послугами Ломбарду управлінський персонал та їх найближчі родичі не скористалися. Взаємовідносини між пов'язаними особами мають характер взаємовідносин як співробітники Ломбарду.

Нарахування та виплати заробітної плати пов'язаним сторонам проводилися згідно штатного розкладу на умовах, що не відрізняються від звичайних.  
Послугами засновників Ломбард не користувалися.

**7. Умовні і договірні зобов'язання, операційний ризик**

**Податкове законодавство.**

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Товариства цього законодавства стосовно її операцій і діяльності може бути оскаржена відповідними державними органами. Податкові органи можуть дотримуватися жорсткої позиції і застосовувати складні підходи при інтерпретації законодавства і оцінці нарахувань. У поєднанні з можливими заходами по підвищенню сум податкових надходжень в цілях поповнення державного бюджету, вказані вище обставини можуть значно збільшити рівень і частоту перевірок податкових інспекцій. Зокрема, існує вірогідність, що операції і діяльність, які у минулому не оскаржувалися, будуть оскаржені. Як наслідок, можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені і штрафи. Податкові перевірки можуть охоплювати три календарні роки діяльності, що безпосередньо передували року перевірки. При певних обставинах перевірка може поширюватися на попередні періоди.

**Судові справи.**

Керівництвом Товариства не виключає можливість, що до Ломбарду, в ході поточної діяльності, можуть поступати судові вимоги. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій внутрішніх професійних юристів, керівництвом вважає, що вони не приведуть до яких-небудь істотних збитків понад сум резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

**Питання охорони довкілля.**

Сьогодні в Україні посилюється природоохоронне законодавство і триває перегляд позиції державних органів відносно забезпечення його дотримання. Товариство проводить періодичну оцінку своїх зобов'язань пов'язаних з охороною довкілля. У разі виявлення зобов'язань вони негайно відображаються у звітності. Потенційні зобов'язання, які можуть виникнути в результаті зміни існуючого законодавства і нормативних актів, а також в результаті судової практики, не можуть бути оцінені з достатньою мірою надійності, хоча і можуть виявитися значними. Керівництвом Товариства вважає, що в умовах існуючої системи контролю за дотриманням чинного природоохоронного законодавства немає значних зобов'язань, що виникають у зв'язку з нанесенням збитку довкіллю.

**8. Управління фінансовими ризиками**

Функції управління ризиками Товариства здійснюються відносно фінансових ризиків, операційних і юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик та ризик зміни процентної ставки і інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головним завданням функції управління фінансовими ризиками є мінімізувати потенційний негативний ефект на фінансовий результат Товариства для тих ризиків, якими можна керувати і які являються непрофінансовими для машиннообудованої галузі. Управління операційним і юридичним ризиками повинно забезпечувати надійне функціонування внутрішньої політики і процедур Товариства в цілях мінімізації цих ризиків.

Управління фінансовими ризиками здійснюється управлінським персоналом згідно політик і регламентів, затверджених зборами засновників. Управлінський персонал виявляє та оцінює ризики, а також впроваджує заходи з метою мінімізації впливу ризиків.

**Кредитний ризик.** Товариство не схильне до кредитного ризику. Схильність кредитному ризику виникає в результаті надання Товариством позик і здійснення інших угод з контрагентами, в результаті яких виникають фінансові активи.

Максимальний кредитний ризик, що виникає у Товариства по класах активів, відображених у балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан дорівнює 1986,0 тис. грн. (2014: 2206,0 тис. грн.) та включає: запаси, дебіторську заборгованість за нарахованими доходами та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти.

Товариство проводить аналіз по термінах погашення дебіторської заборгованості від основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості з метою нарахування резервів на покриття майбутніх витрат від неуплати кредитів.

**Ринковий ризик.** Товариство схильне до двох ринкових ризиків. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями по а) іноземним валютам, б) процентним активам і зобов'язанням і в) пайовим інструментам, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництвом встановлено ліміти відносно сум прийнятного ризику і контролює їх дотримання на щоденній основі. Проте застосування цього підходу не може запобігти збиткам понад ці ліміти у разі істотних змін на ринку.

**Валютний ризик.** У Товариства не виникає валютний ризик у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

**Ризик зміни процентної ставки.** Товариство не має суттєвих відсоткових активів, прибутків та операційних грошових потоків які залежать від зміни ринкової процентної ставки. Позики компанії мають фіксовану процентну ставку. Тому Товариство схильне до ризику, пов'язаного з впливом коливань ринкових процентних ставок на її фінансове положення і грошові потоки у зв'язку зі зміною справедливої вартості кредитів на ринку (ринкової ставки по кредитах).

**ЗВІТ  
ЩОДО ДОСТОВІРНОСТІ ТА ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
“ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ” ТОВ “МЕДІО ГРУПА” І КОМПАНІЯ  
ТА ЇЇ ВІДПОВІДНОСТІ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТОВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
СТАНOM НА 31.12.2015 РОКУ**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ” ТОВ “МЕДІО ГРУПА” І КОМПАНІЯ за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року станом на 31 грудня 2015 року, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік та звіт про власний капітал за 2015 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за МСФЗ (далі – «фінансова звітність»).

Формування фінансової звітності було здійснено управлінським персоналом відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, а саме: концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчується 31.12.2015р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи обмеження застосування МСФЗ.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, а також за таким внутрішнім контролем, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядаємо заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Ми зазначаємо, що для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ” ТОВ “МЕДІО ГРУПА” І КОМПАНІЯ станом на 31 грудня 2015 року за період з 01.01.2015р. по 31.12.2015р. з метою висловлення нами незалежної думки щодо цієї фінансової звітності, аудиторам були виконані процедури, які об'єктивно думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекуреннь, що впливають на показники фінансової звітності.

Аудиторів зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ” ТОВ “МЕДІО ГРУПА” І КОМПАНІЯ станом на 31 грудня 2015 року інформація в окремих розділах розкриття не в повному обсязі, що суперечить вимогам МСФЗ.

На думку аудиторів вище зазначене є важливим для користувача фінансової звітності товариства, але не всеохоплюючим для фінансової звітності товариства, тому ми вважаємо за доцільне модифікувати нашу думку та надати умовно-позитивний звіт незалежного аудитора.

**Висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ” ТОВ “МЕДІО ГРУПА” І КОМПАНІЯ**

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ” ТОВ “МЕДІО ГРУПА” І КОМПАНІЯ за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року станом на 31 грудня 2015 року, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік та звіт про власний капітал за 2015 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки за МСФЗ. Відповідальність за ці фінансові звіти несе управлінський персонал товариства. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія схильна до ризику у зв'язку з щоденною необхідністю використання наявних грошових коштів. Ризиком ліквідності керує менеджмент Товариства. Керівництвом щомісячно контролює прогнози руху грошових коштів Ломбарду. Товариство намагається підтримувати стійку базу фінансування, що складається з позикових коштів, кредиторської заборгованості по основній діяльності і іншій кредиторській заборгованості і боргових цінних паперів. Управлінський персонал контролює щоденну позицію по ліквідності Товариства.

**9. Управління капіталом**

Завданням Товариства в області управління капіталом є забезпечення здатності Ломбарду продовжувати безперервну діяльність, забезпечуючи учасникам прийнятний рівень доходності, дотримуючись інтересів інших партнерів і підтримуючи оптимальну структуру капіталу, що дозволяє мінімізувати витрати на капітал. Для підтримки і регулювання структури капіталу Товариство може варіювати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повертати капітал, збільшувати його, або продавати активи з метою зменшення заборгованості.

Як і інші компанії галузі, Товариство здійснює контроль за капіталом виходячи із співвідношення власних і позикових коштів. Цей показник розраховується шляхом ділення усієї суми зобов'язань на усю суму капіталу під управлінням Товариства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу під управлінням складає суму капіталу, відображеного у звіті про фінансове положення.

Усього позикового капіталу	132	31.12.15
Усього власного капіталу	1903	132
Коефіцієнт співвідношення позикового капіталу до власного		1903
		14,42%

Компанія ще не визначилась відносно оптимального значення коефіцієнту співвідношення позикового капіталу до власного.

**10. Аналіз подій після звітного періоду**

Для дотримання вимог МСФЗ 10, для розкриття інформації про події, що відбулися після дати балансу за минулий звітний період, був проведений наступний аналіз.

Виходячи з вимог МСФЗ 10 аналізуються наступні події, які могли вплинути на дані фінансової звітності за 2015 р.:

1. помилки за 2015 р. не були виявлені;
  2. штрафи від контрагентів, податкової інспекції, фондів соціального страхування на підприємство за 2015 р. нараховані та пред'явлені не були;
  3. премії працівникам за підсумками 2015 р. не виплачувалися;
  4. одноразова допомога працівникам у 2015р. виплачувалася;
  5. собіаєартість придбаних активів в 2015 р. була своєчасно визначена коректувань не надавалося;
  6. рішення суду, що підтверджують кредиторську заборгованість підприємства на кінець звітного періоду, внесено не було, тобто умовних зобов'язань підприємство не має;
  7. банкрутство замовників, що мають дебіторської заборгованості перед підприємством на кінець звітного періоду, не було;
- Виходячи з вимог МСФЗ 10 аналізуються такі події, які не могли вплинути на дані фінансової звітності за 2015 р.:
1. намір ліквідувати підприємство управлінський персонал не має;
  2. реструктуризацію підприємства управлінський персонал проводить не має наміру;

**11. Оренда.**

Товариство не має майна, яке знає в оперативну чи фінансову оренду. На протязі 2015 р. Товариство на початок року уклало два договори оперативної оренди нежитлових приміщень для розміщення відділень ломбарду.

На 01.01.2015 р. діяли п'ять договорів оперативної оренди нежитлових приміщень, з них: строком від 2 років до 5 років — 2 договори.

В 2015 р. припинив діяти один договір оренди нежитлових приміщень строком на 2 роки. Всі орендні платежі відносяться до мінімальних орендних платежів (розмір орендної плати визначено у договорі оренди нежитлових приміщень) та визнані витратами поточного періоду.

На 31.12.2015 р. діє шість договорів оперативної оренди нежитлових приміщень, з них: строком на 2 роки — 4 договори строком від 2 років до 5 років — 2 договори.

Сума орендних платежів за всіма договорами оренди за 1 місяць складає 29 тис.грн., вони відносяться до мінімальних орендних платежів (розмір орендної плати визначено у договорі оренди нежитлових приміщень) та визнаються витратами поточного періоду, в тому числі:  
- 26 тис.грн. для договорів строком на 2 роки;  
- 3 тис.грн. для договорів строком від 2 років до 5 років.

Є.В. Черненко

фінансової звітності на підставі аудиторської перевірки.  
Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано для підготовки фінансової звітності, є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи обмеження застосування МСФЗ.  
Ми отримали об'єктивну впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ” ТОВ “МЕДІО ГРУПА” І КОМПАНІЯ за 2015р. суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

На підставі проведеного фінансового аналізу діяльності підприємства аудитори виражають згоду з припущенням управлінського персоналу щодо безперервності діяльності товариства.  
Ми вважаємо, що отримали нами аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки.

На нашу думку, річна фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ” ТОВ “МЕДІО ГРУПА” І КОМПАНІЯ у складі балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р., звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік та звіту про власний капітал за 2015 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2015 рік, до річної фінансової звітності за 2015 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі “Підстава для висловлення умовно-позитивної думки”, складає в усіх суттєвих аспектах достовірну та повно та відображає фінансовий стан товариства, фінансові результати та рух грошових коштів за 2015 рік відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності

**Пояснювальний параграф**

Аудиторам було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлення управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність».

Також, не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що не зв'язані з стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Стабільний і успішний розвиток бізнесу товариства в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються Урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної системи.

Директор ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
“АУДИТ СЕРВІС ГРУП” незалежний аудитор  
4 березня 2016р. 01135, м.Київ, Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

**ДОДАТОК ДО ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Основні відомості про аудиторську фірму**  
Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Код за ЄДРПОУ – 31714676  
**Свідоцтво № 2738** про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності (дійсне до 29.09.2016р.), затверджене рішенням Аудиторської Палати України від 30.11.2001р. № 104, подовжено рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2011 р. №239/3.  
**Свідоцтво серії П № 000249** про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (дійсне до 29.09.2016р.), унесено до реєстру відповідно до рішення НКЦФПР від 25.04.2013р.  
**Свідоцтво серії П № 0009** від 08.05.2013р. про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (дійсне до 29.09.2016р.), унесено до реєстру відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг. № 1485.  
**Свідоцтво про відповідність системи контролю якості** видане про те, що фірма пройшла зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність (згідно рішення АПУ від 05.07.2012 №252/4)  
**Місцезнаходження:** 01135, м. Київ, Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А  
**Тел./факс:** (044) 221 81 16  
**Керівник** – Марченко Юлія Володимирівна

**Сертифікат аудиторів серії А № 004736** (чинний до 22.06.2020р.), видано відповідно до рішення Аудиторської палати України від 22.06.2001р. №102, подовжено рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2005 р. №149/2 та рішенням Аудиторської палати України від 29.04.2010 р. №214/3, рішенням Аудиторської палати України від 23.04.2015 р. №310/2.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНВЕСТОР»

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
		2016   01   01	
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНВЕСТОР»	за ЄДРПОУ	14060483
Територія	Київський р-н м.Харкова	за КОАТУУ	6310136600
Організаційно-правова форма господарювання	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	за КОПФГ	112
Вид економічної діяльності	Надання в оренду і експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	за КВЕД	68.20
Середня кількість працівників	91		
Одиниця виміру: тис грн. без десятичного знака			
Адреса	61002 м. Харків вулиця Сумська 88-б		
Складено (зробити позначку «и» у відповідній клітинці):			
за поданнями (стандартами бухгалтерської обліку):			
за міжнародними стандартами фінансової звітності:			

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
<b>Нематеріальні активи:</b>				
первісна вартість	1001	0	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
незавершені капітальні інвестиції	1005	70	67	0
Осередні засоби:	1010	3234	8667	0
первісна вартість	1011	11582	17614	0
знос	1012	8348	8947	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	202551	87621	0
Інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Утрата при консолідації	1050	0	0	0
Утрата при консолідації	1055	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	205855	96355	0
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	5	92	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Цепозити перестраховування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19056	8393	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	224	1625	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4860	3630	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	1469	84	0
прощі та їх еквіваленти	1165	203	43	0
отівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	113612	0
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	0	0	0
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	4388	5586	0
Усього за розділом II	1195	30205	133015	0
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>				
Баланс	1300	236060	229370	0
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
<b>I. Власний капітал</b>				
<b>Зарезервовані (пайовий) капітал</b>				
Внески до незарезервованого статутного капіталу	1400	82520	82520	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	457	457	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13770	13772	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Випущений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Неконтрольована частка	1490	0	0	0
Усього за розділом I	1495	96747	96749	0
<b>II. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	7557	5486	5486
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Власне фінансування	1525	0	0	0
Взаємодія допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0	0
інвестиційні контракти:	1535	0	0	0
Привзовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	7557	5486	0
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Довгострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	111588	111588	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	15485	11561	0
за розрахунками з бюджетом	1620	13	172	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	161	0

за розрахунками зі страхування	1625	13	46	0
за розрахунками з оплати праці	1630	179	228	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1680	4478	3540	0
Усього за розділом III	1685	131756	127135	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	236060	229370	0
Примітки	див. загальні примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності			
Керівник	Єпшина Марина Бориславівна			
Головний бухгалтер	Аліпова Ольга Іванівна			

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
		2016   01   01	
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНВЕСТОР»	за ЄДРПОУ	14060483
	(найменування)		

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2015 р.

<b>I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ</b>				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9859	8029	
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0	
Премії підписані, валова сума	2011	0	0	
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	8109	6930	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0	
Валовий прибуток	2090	1750	1099	
Збиток	2095	0	0	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	
Інші операційні доходи	2120	9916	46	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	
Адміністративні витрати	2130	(3906)	(2097)	
Витрати на збут	2150	(971)	(771)	
Інші операційні витрати	2180	(11027)	(501)	
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)	
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)	
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	0	0	
прибуток	2195	(4238)	(2224)	
збиток	2200	0	0	
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	
Інші фінансові доходи	2220	0	0	
Інші доходи	2240	5881	2519	
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0	
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)	
Інші витрати	2270	(1480)	(219)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0	
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	163	76	
прибуток	2295	(0)	(0)	
збиток	2300	161	(75)	
Податок на прибуток (дохід) з податку на прибуток	2305	0	0	
Прибуток (дохід) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	0	0	
Чистий фінансовий результат:	2350	2	1	
прибуток	2355	(0)	(0)	
збиток	2355	(0)	(0)	
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Дооцінка (ушунка) необоротних активів	2400	0	0	
Дооцінка (ушунка) фінансових інструментів	2405	0	0	
Накопичені курсові різниці	2410	0	0	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0	
Інший сукупний дохід	2445	0	0	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2	1	
Чистий прибуток (збиток), що належить:	2470	2	1	
власникам материнської компанії	2475	0	0	
неконтрольованій частці	2475	0	0	
Сукупний дохід, що належить:	2480	2	1	
власникам материнської компанії	2485	0	0	
неконтрольованій частці	2485	0	0	
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>				
Матеріальні затрати	2500	1613	205	
Витрати на оплату праці	2505	1711	1439	
Відрахування на соціальні заходи	2510	454	519	
Амортизація	2515	539	445	
Інші операційні витрати	2520	13636	7691	
Разом	2550	24013	10299	
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>				
Середньорічна кількість простих акцій	2600	50000.00000	50000.00000	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	50000.00000	50000.00000	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.04000	0.02000	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.04000	0.02000	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0.00000	0.00000	
Примітки	див. загальні примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності			
Керівник	Єпшина Марина Бориславівна			
Головний бухгалтер	Аліпова Ольга Іванівна			
		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ	
		2016   01   01		
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНВЕСТОР»	за ЄДРПОУ	14060483	
	(найменування)			

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 12 місяців 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	2	3	4
<b>I Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16675	11149
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	72	0
Цільового фінансування	3010	0	10
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	7162	32
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 18440 )	( 6525 )
Праці	3105	( 2482 )	( 2150 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1672 )	( 1054 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1313 )	( 1225 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів/додаткових коштів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 162 )	( 276 )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-160	-39
<b>II Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	43
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 0 )	( 0 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	43
<b>III Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
вкуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
погашення позик	3350	0	0
сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-160	4
Залишок коштів на початок року	3405	203	199
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	203
Залишок коштів на кінець року	3415	43	402
Примітки	див. загальні примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності		
Керівник	Бішчина Марина Бориславівна		
Головний бухгалтер	Аліпова Ольга Іванівна		

Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНВЕСТОР» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за БДРПОУ	КОДИ 2015_01_101 14060483
--------------	--	-------------------------------------	---------------------------

Консолідований звіт про власний капітал за 12 місяців 2015 р.

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії зареєстрований капітал	капітал у дооцінках	додатковий капітал	резервний капітал	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	неоплачений капітал	вилучений капітал	всього	Неконтрольована частка	Разом
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	82520	0	0	457	13770	0	0	96747	0	96747
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	82520	0	0	457	13770	0	0	96747	0	96747
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	2	0	0	2	0	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	2	0	0	2	0	2
Залишок на кінець року	4300	82520	0	0	457	13772	0	0	96749	0	96749
Примітки	див. загальні примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності										
Керівник	Бішчина Марина Бориславівна										
Головний бухгалтер	Аліпова Ольга Іванівна										

АТ «ІНВЕСТОР»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2015 РІК.  
(в тисячах українських гривень)

**1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ**  
Компанія АТ «Інвестор» є українським акціонерним товариством.  
25 квітня 2011 у зв'язку зі зміною назви Компанія була перереєстрована як Публічне Акціонерне Товариство «Інвестор» згідно з рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Основною діяльністю Компанії є здавання в оренду власного нерухомого майна, консультування з питань комерційної діяльності та управління, оптова торгівля та інше.  
Юридична адреса Компанії: Україна, м. Харків, вулиця Сумська, будинок 88-Б.

**2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**Заява про відповідність**  
Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-ХІV, з 2012 року публічні акціонерні товариства складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Повний комплект фінансової звітності за 2014 рік є фінансовою звітністю, у якій Товариство застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), що є чинними на 31.12.2014р., і чітко та беззаперечно стверджує про відповідність цієї звітності МСФЗ. Фінансова звітність підготовлена з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не містить безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ.

Фінансова звітність за 2015 рік містить:  
• Баланс станом на 31.12.2015 рік;

- Звіт про фінансові результати за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р.

**Функціональна валюта та валюта звітності**  
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, 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 в звіті про фінансові результати за період.

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

**3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

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

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

- **Судові розгляди.** Відповідно до МСФЗ, Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання (юридичного чи того, що випливає з практики), що виникло в результаті минулої події; відтік економічних вигод, який буде потрібним для погашення цього зобов'язання, є ймовірним і отримана надійна оцінка суми такого зобов'язання. В випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про умовне зобов'язання може бути розкрито в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого непередбаченого зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати істотний вплив на фінансове становище Компанії. Застосування цих принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям в судових розглядах на кожну звітну дату, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих чинників, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок і потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій відбувається судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг протягом після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юриконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як вона має намір відреагувати на судовий процес, вимогу чи оцінку.

**4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

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

**Облік Інфляції**

До 2001 року Україна розглядалася як країна з гіперінфляційною економікою. Для відповідності вимогам МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у фінансовій звітності повинні були використовуватися суми, виражені в одиниці виміру, що діяла на звітну дату. Починаючи з 1 січня 2001 року, Україна більше не розглядається як країна з гіперінфляційною економікою.

**Основні засоби**

- Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:
  - утримують для використання у виробничій або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
  - використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

- Основні засоби Компанії розподіляються за такими класами:
  - земля
  - будівлі та споруди
  - передавальні пристрої
  - силові машини та устаткування
  - обладнання та обчислювальна техніка
  - транспорт
  - інші

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

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

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

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

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

Будівлі та споруди	15-50 років
Передавальні пристрої	10 - 45 років
Силові машини та устаткування	5 - 20 років
Офісне обладнання	2 - 10 років
Транспортні засоби	5 - 20 років
Інші	2 - 20 років

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

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

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

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

**Нематеріальні активи**

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

**Нематеріальні активи Компанії, в основному, включають програмне забезпечення.**

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

**Зменшення корисності активів**

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

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

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

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

Справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, визначається на основі цін активного ринку або на основі угод про продаж активу незалежним сторонам. До витрат на продаж включаються всі додаткові витрати, які прямо пов'язані з продажем активу. Якщо справедливу вартість активу достовірно оцінити неможливо, сумою очікуваного відшкодування активу вважають вартість його використання.

Індикатором зменшення корисності вважається будь-який факт того, що дисконтована сума надходження грошових коштів від активу виявиться меншою за його балансову (залишкову) вартість. Індикаторами зменшення корисності можуть бути як зовнішні, так і внутрішні фактори, серед яких є:

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

У випадку наявності зазначених або інших індикаторів зменшення корисності, керівництво Компанії приймає рішення про обов'язок проведення перевірки активів на знецінення. Незалежно від існування індикаторів зменшення корисності, щорічної обов'язкової перевірки на предмет знецінення підлягають необоротні активи з невизначеним строком корисного використання та необоротні активи, які ще не введени

в експлуатацію.

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

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

**Визнання фінансових інструментів**

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

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються в наступні чотири категорії: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики та дебіторська заборгованість; інвестиції, утримувані до погашення; і фінансові активи, наявні для продажу. При першому визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс у разі якщо це не інвестиції, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодою, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли Компанія стає стороною за договором, то вона розглядає наявність в 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 першого 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 строк встановлений законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

**Позики та дебіторська заборгованість**

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

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

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

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

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

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

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

**Фінансові активи, наявні для продажу**

Наявні для продажу фінансові активи - це неподііли фінансові активи, які спеціально віднесені в цю категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після першого визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю.

Відсотки, зароблені або сплачені з інвестицій, відраховуються у фінансовій звітності як процентний дохід або витрати. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звітності в момент отримання прав на них.

**Фінансові активи, утримувані до погашення**

Якщо Компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як утримувані до погашення. Утримувані до погашення фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Будь-яка продаж або перекласифікація інвестицій, утримуваних до погашення в сумі, що перевищує істотно незначущо до дати їх погашення, призведе до перекласифікації всіх інвестицій, утримуваних до погашення.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Компанії включають грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання та 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.

**Неподілі фінансові зобов'язання**

При першому визнанні фінансові зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані наступні критерії: (i) віднесення в цю категорію виключає або суттєво знижує непослідовність в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання відповідного прибутку або збитку; (ii) 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; (iii) фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

**Знецінення фінансових активів**

На кінець кожного фінансового року Компанія визнає, 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 у зв'язі із позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за періодично ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при першому визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід за період.

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

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

Щодо дебіторської заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, ймовірність неплатоспроможності чи інших істотних фінансових труднощів кредитора) 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.

**Підприємство визнає фінансових активів та зобов'язань**

**Фінансові активи**

- Визнання фінансового активу (або, у разі застосування, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) приймається 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 суттєвих затримок; або
  - передачі Компанією належних їй прав на отримання грошових надходжень від такого активу і при цьому не передала та не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передала, ні зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передала контроль за активом.

У разі якщо Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від такого активу, і при цьому не передала та не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передала контроль за 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 Компанією до плати.

**Фінансові зобов'язання**

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відрізняючих умовах або в 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 сукупний дохід за період.

**Операції в іноземних валютах**

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

**Передоплати постачальникам**

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

**Запаси**

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

**Акціонерний капітал**

Фінансові інструменти, випущені Компанією, класифікуються як власний капітал в тій мірі, в якій вони відповідають визначенню фінансового зобов'язання або фінансового активу. Прості акції Компанії класифікуються як пайові інструменти.

**Торгова та інша кредиторська заборгованість**

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

**Аванси отримані від клієнтів**

Аванси, отримані від клієнтів, відображаються в обліку та звітності за справедливою вартістю.

**Дивіденди**

Дивіденди визнаються в момент, коли їх виплата є юридично обґрунтованою. У разі виплати остаточних дивідендів, їх визнання здійснюється в момент затвердження акціонерами на загальних зборах.

**Кредити та позики**

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

**Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат**

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

Також, Компанія уклала контракт з недержавним Пенсійним фондом, в який здійснює щомісячні відрахування. Дана пенсійна програма є програмою з визначеним внеском. Ці витрати у звіті про сукупний дохід відносяться до періоду, в якому нараховується заробітні плати.

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

**Оренда**

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

**Потенційні зобов'язання**

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібні вихідні ресурси, які відносяться до економічних вигод, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які представляють собою економічні вигоди, є малоймовірною.

**Резерви**

Нарахування резервів наступних витрат та платежів здійснюється у тих випадках, коли у Компанії виникають зобов'язання, правові або такі, що випливають з існуючої ділової практики, в результаті подій, які відбулися в минулому. При цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання буде супроводжуватися зменшенням економічних вигод, і сума зобов'язання може бути оцінена з достатнім ступенем достовірності.

**Податок на прибуток**

**Поточний податок**

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

**Відстрочений податок**

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всім тимчасовим різницям на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

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

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

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

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

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

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

**5. Основні засоби станом на 31 грудня 2014 та 31 грудня 2015 років представлені таким чином:**

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2014р.		Надійшло за 2015р.		Вибито за 2015р.		Залишок на 31.12.2015р.	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Земельні ділянки	193	-	1774	-	1774	-	193	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	4925	3547	6030	-	-	387	10955	3934
Машини та обладнання	2686	1167	-	-	-	88	2686	1255
Транспортні засоби	13	13	-	-	-	-	13	13
Інструменти, прилади, інвентар (мобільні)	3491	3380	1	-	-	113	3492	3493
Інші основні засоби	274	241	1	-	-	11	275	252
<b>Разом:</b>	<b>11582</b>	<b>8348</b>	<b>17806</b>	<b>1774</b>	<b>1774</b>	<b>599</b>	<b>17614</b>	<b>8947</b>

• **НЕМАТЕРІАЛЬНІ АБО НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**  
Нематеріальні активи (р.1000 ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2014 та 31 грудня 2015 років представлені таким чином:

	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість станом на 31 грудня 2014 року	-	-
Накопичений знос станом на 31 грудня 2015 року	-	-
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Знос	-	-
Первісна вартість станом на 31 грудня 2015 року	-	-
Накопичений знос станом на 31 грудня 2015 року	-	-

**7. ЗАПАСИ**

Запаси (р.1100ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2013 р. та на 31 грудня 2014 р. представлені наступним чином:

	2014	2015
Сировина і матеріали		
Паливо		
Будівельні матеріали		
Запасні частини		
Товари		
Інші матеріали	5	92
<b>Всього</b>	<b>5</b>	<b>92</b>

**8. ФІНАНСОВІ АКТИВИ**

Фінансові активи (р.1030, р.1160, 1155 ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2014 р. та на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином:

	2014	2015
Фінансові активи, наявні для продажу:		
Векселі отримані	404	393
Корпоративні права	204020	87655
<b>Всього</b>	<b>204424</b>	<b>88048</b>

Поточні векселя представлені безпроцентними векселями.

**9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ, ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Торгова і інша дебіторська заборгованість (р.1125, р.1130, ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2014р. та на 31 грудня 2015р. представлена таким чином:

	2014	2015
Розрахунки за послуги	18952	800
Розрахунки з бюджетом	224	1625
Інша поточна дебіторська заборгованість	4860	3630
Мінус: Резерв сумнівних боргів	0	(217)
<b>Всього</b>	<b>23736</b>	<b>13038</b>

На протязі 2015 р. списано дебіторської заборгованості на суму 10 759 138,11 грн. Ефективна відсоткова ставка по торговій та іншій дебіторській заборгованості на 31 грудня 2014р. і 31 грудня 2015р. дорівнює нулю.

**10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Грошові кошти (р.1165 ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2014 та 31 грудня 2015 років представлені таким чином:

	2014	2015
Грошові кошти в банках на поточних рахунках	203	43
Грошові кошти в банках на депозитних рахунках	0	0
Грошові кошти в касі	0	0
<b>Разом:</b>	<b>203</b>	<b>43</b>

Станом на 31 грудня 2014 р. та на 31 грудня 2015р. не існує обмежень щодо використання коштів на поточних рахунках в банках.

**11. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ**

Статутний капітал на момент створення підприємства 09.10.1990р. відповідно до установчих документів становив 500 грн. Статутний капітал складає 50 000 шт. акцій, номінальною вартістю 0,01грн. за 1 шт., привілейних акцій не має, 90% акцій - прості іменні на пред'явника, 10% акцій на пред'явника - реєстр яких не ведеться.

Станом на 31.12.2015 статутний фонд Товариства сплачений повністю за рахунок грошових вкладів засновників та відповідає статутним документам.

В структурі зареєстрованого капіталу Товариства крім статутного фонду ПАТ «Інвестор» обліковуються внески Товариства до Статутних фондів дочірніх підприємств, засновником яких є ПАТ «Інвестор».

Структура зареєстрованого капіталу Товариства станом на 31 грудня 2015р. представлена таким чином:

№ п/п	Назва підприємства, засновником якого є Товариство	Вартість вкладу до Статутного фонду, грн.	Доля в Статутному фонді, %
1	ПОВ «Видавничий Дом Інвестор»	23 750,00	100,00
2	ДП «Інвестор Еліт Сервіс»	1 000,00	100,00
3	ДП «Інвестор Еліт Буд»	1 000,00	100,00
4	ПОВ «Інвестор Фонд»	82 457 400,00	87,02
5	ПОВ «Телекомпанія «АІН»	35 000,00	90,00
6	ПОВ «Енергетичні машини»	1 000,00	100,00
7	ПАТ «Інвестор»	500,00	
<b>Всього:</b>		<b>82 519 650,00</b>	

Номінальна вартість акцій складає 0,01 гривні за одну акцію. Утримувачі простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на щорічних загальних зборах акціонерів.

**12. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

Довгострокові зобов'язання (р.1500,1515 ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2014р. та на 31 грудня 2015р. представлені таким чином:

	2014	2015
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	120	120
Інші довгострокові зобов'язання	7437	5366
<b>Всього</b>	<b>7557</b>	<b>5486</b>

з терміном погашення через 15 років.

**13. ПОТОЧНА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОВГОСТРОКОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ**

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (р.1610 ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2014р. та на 31 грудня 2015р. представлена таким чином:

	2014	2015
Векселі видані	111588	111588

**14. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість (р.1610, р.1615, р.1625, р.1630, р.1690, ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2014р. та на 31 грудня 2015р. представлена таким чином:

	2014	2015
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15485	11361
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	13	46
Поточні зобов'язання з оплати праці	179	228
Заборгованість по дивідендам	-	-
Інша кредиторська заборгованість	4478	3540
<b>Всього</b>	<b>20155</b>	<b>15375</b>

**15. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО РОЗРАХУНКАМ З БЮДЖЕТОМ**

Розрахунки з бюджетом (р.1620, 1135 ф.1 Баланс) станом на 31 грудня 2014р. та на 31 грудня 2015р.

представлені таким чином:

Найменування платежів	Сальдо на 31.12.2014		Нараховано за 2015р.		Перераховано за 2015р.		Сальдо на 31.12.2015	
	р.1135 фп1	р.1620 фп1	2015р.	за 2015р.	р.1135 фп1	р.1620 фп1	2015р.	за 2015р.
Податок на прибуток	39		184	162	100	161		
Податок на додану вартість	158		1983	3312	1487			
Плата за землю		13	547	549		11		
Збір за спеціальне використання води	6		3	2	5			
Податок на нерухомість			76	82	6			
Збір за першу реєстрацію транспортних засобів ПДФО	20		459	453	26			
Орендна плата за землю								
Екологічний податок	1		2	2	1			
Збір за користування радіочастотним ресурсом								
Усього	224	13	2175	2116	1625	172		

**16. ЧИСТИЙ ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)**

Доходи від основних операцій за звітний період 2015 рік (ряд.2000 Звіту про фінансові результати) представлені таким чином:

	2015
Дохід від реалізації робіт, послуг	8859
Інші доходи	5881
Всього	15740

**17. СОБІВАРІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)**

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за звітний період 2015 рік (ряд.2050 Звіту про фінансові результати) представлена таким чином:

Собівартість виконаних робіт, наданих послуг	2015
	8109

**18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

Інші операційні доходи за звітний період 2015 рік (ряд.2120 Звіту про фінансові результати) представлені таким чином:

	2015
Дохід від одержаних процентів	2
Дохід від списання кредиторської заборгованості	8914
Всього	8916

**19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

Адміністративні витрати за звітний період 2015 рік (ряд.2130 Звіту про фінансові результати) представлені таким чином:

	2015
Витрати на оплату праці АВП	1523
Відрахування на соцстрахування АВП	409
Розрахункове обслуговування банків	29
Податки та збори	442
Витрати на опалення, освітлення, водопостачання	1503
Всього	3906

**20. ВИТРАТИ НА ЗБУТ**

Інші операційні витрати за звітний період 2015 рік (ряд.2150 Звіту про фінансові результати) представлені таким чином:

	2015
Амортизація ОЗ та нематеріальних активів	599
Витрати на оплату праці обслуг. персоналу	188
Відрахування на соцстрахування обслуг. персоналу	45
Послуги сторонніх організацій	139
Всього	971

**21. ІНШІ ДОХОДИ**

Інші операційні доходи за звітний період 2015 рік (ряд.2240 Звіту про фінансові результати) представлені таким чином:

	2015
Дохід від продажу корпоративних прав	728
Дохід від одержання фінансової допомоги	5153
Всього	5881

**22. ІНШІ ВИТРАТИ**

Інші витрати за звітний період 2015 рік (ряд.2270 Звіту про фінансові результати) представлені таким чином:

Собівартість реал. необоротних активів	2015
	1480

**23. КЛАСИФІКАЦІЯ ВИТРАТ ЗА ХАРАКТЕРОМ**

Витрати за звітний період 2015 рік представлені таким чином:

	2015
Матеріальні витрати	1613
Витрати на оплату праці	1711
Відрахування на соціальні заходи	454
Амортизація	599
Інші операційні витрати	19636
Всього	24013

**24. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

Відповідно до Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. №2755-VI (ПКУ) із змінами та доповненнями, у 2015 році ставка податку на прибуток що застосовувалася до Компанії - 18% .

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо консолідованої фінансової звітності  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНВЕСТОР»  
за 2015 рік**

**1. Адресат.**

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо консолідованої фінансової звітності призначається для власників цінних паперів та керівництва Публічного акціонерного товариства «Інвестор» і може бути використаний для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентом.

**2. Основні відомості про емітента.**

Публічне акціонерне товариство «Інвестор» (далі «Товариство») є публічним акціонерним товариством, зареєстрованим відповідно до законодавства України 29 січня 1992 року.  
Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: 61002, м. Харків, вул. Сумська, 88-Б.  
Код ЄДРПОУ: 14060483.  
Телефон: (057)720-12-22  
Метою діяльності товариства є одержання прибутку та наступний його розподіл між акціонерами Товариства, а також реалізація на підставі отриманого прибутку економічних і соціальних інтересів трудового колективу.  
Середньооблікова кількість працівників Товариства за 2015 рік становила 91 особу.

- Основним видом діяльності Товариства є:
- Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування (основний)
  - Код КВЕД 46.90 Неспеціалізована оптова торгівля;
  - Код КВЕД 49.31 Пасажирський наземний транспорт міського та приміського сполучення;
  - Код КВЕД 60.20 Діяльність у сфері телевізійного мовлення;
  - Код КВЕД 68.20 Надання в оренду й експлуатація власного чи орендного нерухомого майна;
  - Код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування;

У період, за який проводилась перевірка, відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства була Голова правління Єпішина Марина Бориславівна, призначена Протоколом засідання Наглядової Ради № 15 від 22.06.2012 р. Повноваження на 2015 рік продовжені Протоколом засідання Наглядової Ради № 05 від 28 травня 2015р.

**3. Опіс аудиторської перевірки.**

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що

**25.ПРИБУТОК НА АКЦІЮ**

Суми базового прибутку на акцію розраховано шляхом розподілу чистого прибутку за рік, що припадає на власників звичайних акцій компанії, на середньозважену кількість звичайних акцій в обігу протягом року. Суми розбавленого прибутку на акцію розраховано шляхом розподілу чистого прибутку, що припадає на власників звичайних акцій компанії (після корегування на відсотки по конвертованих привілейованих акціях), на середньозважену кількість звичайних акцій в обігу протягом року плюс середньозважена кількість звичайних акцій, які будуть випущені в разі конвертації всіх потенційних звичайних акцій з розбавленим ефектом.

Нижче наводиться інформація про прибуток і кількість акцій, яка використана в розрахунках базисного та розбавленого прибутку на акцію:

	2015
Чистий прибуток, що припадає на власників звичайних акцій, для розрахунку базового прибутку	50000
Середньозважена кількість звичайних акцій для розрахунку базового прибутку на акцію	Штук 50000

Між звітною датою і датою складання цієї фінансової звітності ніяких інших операцій зі звичайними акціями або потенційними звичайними акціями не проводилося.

**26.УМОВНІ І КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

**Загальна інформація**

**Інвестиційна програма**

**Соціальні зобов'язання**

**Страховання**

Страхова галузь в Україні перебуває в стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, поширених в інших країнах, в Україні, як правило, ще не є загальнодоступними. Компанія не має повного страхового покриття по устаткуванню, на випадок перевернення діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною щодо пошкодження майна або нанесення шкоди навколишньому середовищу в результаті аварій, пов'язаних з майном або операціями Компанії. Доти, доки Компанія не отримає адекватне страхове покриття, існує ризик втрати або пошкодження певних активів, що може зробити істотний негативний вплив на діяльність та фінансовий стан Компанії.

**Судові процеси**

В ході своєї діяльності Компанія втягується в різні судові процеси, жоден з яких, сукупно або окремо, не зробив істотного несприятливого впливу на Компанію, крім тих, які вже відображені у фінансовій звітності. На думку керівництва, рішення всіх питань, крім відображених у фінансовій звітності, не зробить істотного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії.

**Оподаткування**

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

**Зобов'язання з операційної оренди - Компанія виступає в якості орендаря**  
**Зобов'язання з операційної оренди - Компанія виступає в якості орендодавця**  
Компанія уклала договори оренди нерухомості, що складається з офісних площ у приміщеннях Компанії. Дані договори оренди мають термін тривалості 1 – 2 років. Всі договори оренди включають пункт про можливість перегляду орендної плати у бік підвищення у відповідності з поточними ринковими умовами.

**27. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності Компанії. Основні ризики, притаманні діяльності Компанії, включають кредитні ризики, ризик зміни відсоткових ставок, валютний ризик і ризик ліквідності. Опис політики управління зазначеними ризиками Компанії наведено нижче.

**Управління капіталом**

Цілі Компанії при управлінні капіталом: забезпечення здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, таким чином, щоб приносити дохід акціонерам і вигоду іншим зацікавленим сторонам.  
Компанія встановлює суму капіталу пропорційно ризику. Компанія управляє структурою капіталу і вносить коригування з урахуванням економічних умов і характеристик ризику щодо відповідних активів.  
Компанія аналізує капітал на підставі співвідношення позитивних коштів до скорингованого капіталу. Цей коефіцієнт співвідношення розраховується як співвідношення чистої суми позитивних засобів до скорингованого капіталу. Чиста сума позитивних коштів розраховується як загальна сума позитивних коштів знітом про фінансове становище мінус грошові кошти та їх еквіваленти. Скорингований капітал складається з усіх складових капіталу (тобто акціонерного капіталу і нерозподіленого прибутку) і включає в себе деякі види субординованого боргу.

**Ризик ліквідності**

Підхід керівництва Компанії до вирішення проблем ліквідності ґрунтується на ефективному здійсненні операційної діяльності та залучення фінансування для покриття потреб в оборотному капіталі.  
Компанія здійснює контроль ризику нестачі грошових коштів шляхом планування поточної ліквідності. За допомогою цього інструменту аналізуються терміни платежів, пов'язаних з фінансовими інвестиціями та фінансовими активами (наприклад, дебіторська заборгованість, інші фінансові активи), а також прогнозовані грошові потоки від операційної діяльності.

Метою Компанії є підтримка балансу між безперервністю фінансування і гнучкістю, шляхом векселів.

**28. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦІЇ БІЗНЕСУ**

Основна господарська діяльність Компанії зосереджена на території України. Законодавство, що впливає на діяльність компанії в Україні, схильне до частих змін. Внаслідок цього, активи і діяльність Компанії можуть бути схильні до ризику в випадку негативних змін в політиці та діловому середовищі. Протягом звітнього періоду 2015 року вся електроенергія отримувалася у одного постачальника АК «Харківобленерго».

Керівник	Єпішина М.Б.
Головний бухгалтер	Апіпова О.І.

фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку документів тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у консолідованій фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалося шляхом тестування доказів на обґрунтовану суму та інформації, розкритих у консолідованій фінансовій звітності. Також було здійснено оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання консолідованої фінансової звітності.

Метою проведення аудиторської перевірки консолідованої фінансової звітності є надання аудиторіві можливості висловити думку стосовно того, чи складена консолідована фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою консолідованої фінансової звітності.

На нашу думку, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки. Аудиторський висновок складено відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Консолідована фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Інвестор» за 2015 рік є фінансовою звітністю, у якій Товариство застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі МСФЗ) і при цьому чітко та беззастережно стверджує в цій консолідованій фінансовій звітності про відповідність МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі «МСБО») і Інтерпретації, видані Комітетом по міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

**4. Опіс перевіреної фінансової інформації**

Для проведення аудиту Товариством надано консолідовану фінансову звітність, у якій Товариство застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) і чітко та беззастережно стверджує про відповідність цієї звітності МСФЗ.

Для проведення аудиту Товариством надано наступні документи з бухгалтерського обліку та фінансової звітності:

- Статут.
- Баланс станом на 31.12.2015 року;
- Звіт про фінансові результати за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Прімітки до річної фінансової звітності за 2015 рік;
- Регістри бухгалтерського обліку;

Первинні бухгалтерські документи.

**5. Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання консолідованої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою, описаною в Примітках. Управлінський персонал також несе відповідальність за який внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

**6. Відповідальність аудитора**

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання консолідованої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

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

**7. Аудиторська думка**

**7.1. Підстави для висловлення умовно-позитивної думки**

**Обмеження обсягу роботи аудитора.** Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань. Однак, на підприємстві що процедури виконувала інвентаризаційна комісія, який висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують нашу думку, що активи та зобов'язання наявні.

**7.2. Загальний висновок аудитора (умовно-позитивний)**

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Інвестор», що додається, яка складається з повного пакету консолідованої фінансової звітності за МСФЗ. Консолідовану фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у Примітках концептуальної основи.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність станом на 31.12.2015 рік та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи, описаної в Примітках, та відповідно до чинних стандартів, плуменчть та облікових політик, що прийняті на дату підготовки повного пакету консолідованої фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності станом на 31.12.2015 року і, за винятком обмежень, які зазначені вище, відображають, у всіх суттєвих аспектах, достовірну і повністю фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Інвестор».

В ході перевірки аудитор не отримав свідчень щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

**8. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.**

**8.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства**

Розрахункова вартість чистих активів на кінець звітного періоду становить 96 749 тис. грн. Заявлений статутний капітал становить 82 520 грн. Розрахункова вартість чистих активів набагато вища за суму статутного капіталу, що відповідає вимогам п.3 ст.155 Цивільного кодексу України.

**8.2. Думка аудиторів щодо наявності суттєвих невідповідностей між консолідованою фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.**

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між консолідованою фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» а також відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 була проведена перевірка звіту про корпоративне управління на наявність та достовірність інформації у звіті.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів, ми можемо зробити висновок, що інформація про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до зміни вартості його цінних паперів і визнаються частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» своєчасно оприлюднюється Товариством та надається користувачам звітності.

Аудитори отримали достатню впевненість у відсутності суттєвих невідповідностей між консолідованою фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до НКЦПФР разом з консолідованою фінансовою звітністю (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»)

**8.3. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства.**

Формування складу органів корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Інвестор» здійснюється відповідно до Статуту Товариства.

Протягом 2015 року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів,
- Наглядова рада,
- Правління
- Ревізійна комісія.
- Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління та їх функціонування відповідає вимогам Статуту.

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства», а саме до 30 квітня.

Фактична періодичність засідань Наглядової ради відповідає термінам визначеним Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту – не рідше одного разу на квартал.

Отже, за результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві в цілому відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту.

Склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування наведені у річному звіті «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно.

Станом на 31.12.2015 Комітет з питань аудиту та Служба внутрішнього аудиту в Товаристві не утворені. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався Головою правління.

Розглянувши стан внутрішнього контролю Публічного акціонерного товариства «Інвестор», ми вважаємо 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 включач адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включач попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищевизначене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючу на підприємстві систему внутрішнього контролю можна вважати задовільною.

**8.4. Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства.**

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми провели аудиторські тести, результати яких дозволили ідентифікувати та оцінити ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства. На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що фінансові звіти ПАТ «Інвестор» в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

**9. Розкриття інформації про власний капітал та сплату статутного фонду (капіталу).**

Власний капітал Товариства на 31.12.2015р. складається з зареєстрованого капіталу 82520 тис. грн., резервного капіталу 457 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 13 772 тис. грн.

Статутний капітал на момент створення підприємства 09.10.1999р. відповідно до установчих документів становив 500 грн. Статутний капітал складає 50 000 шт. акцій, номінальною вартістю 0,01грн. за 1 шт., привілейних акцій не має, 90% акцій – прості іменні на пред'явника, 10 % акцій на пред'явника - реєстр яких не ведеться.

Станом на 31.12.2015 статутний фонд Товариства сплачений повністю за рахунок грошових вкладів засновників та відповідає статутним документам.

На момент перевірки акції випущені в повному обсязі та розподілені. Протягом періоду, що перевірявся, Товариство нових акцій не випускало. Бухгалтерський облік сум внесків до Статутного капіталу відображено достовірно.

В структурі зареєстрованого капіталу Товариства крім статутного фонду ПАТ «Інвестор» обліковуються внески Товариства до Статутних фондів дочірніх підприємств, засновником яких є ПАТ «Інвестор».

Структура зареєстрованого капіталу Товариства станом на 31 грудня 2015р. представлена таким чином:

№ п/п	Назва підприємства, засновником якого є Товариство	Вартість вкладу до Статутного фонду, грн.	Доля в Статутному фонді, %
1	ТОВ «Видавничий Дом Інвестор»	23 750	100
2	ПТ «Інвестор Еліт Сервіс»	1 000	100
3	ПТ «Інвестор Еліт Булд»	1 000	100
4	ТОВ «Інвестор Фонд»	82 457 400	87
5	ТОВ «Телекомпанія «АТН»	35 000	80
6	ТОВ «Енергетичні машини»	1 000	100
7	ПАТ «Інвестор»	500	
	Всього:	82 519 650	

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2015 року, у всіх суттєвих аспектах, розкриття відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**10. Розкриття інформації за видами активів.**

**10.1. Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.**

Облік основних засобів здійснювався відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби визнаються на балансі за собівартістю, що дорівнює сумі всіх витрат на придбання з урахуванням знижок. Первісна вартість основних засобів Товариства станом на 31.12.2015р. становила 17614 тис. грн.

Амортизація основних засобів нараховувалась прямолінійним методом. Метод нарахування амортизації протягом періоду, що перевірявся, Товариством не змінювався.

Станом на 31.12.2015р. знос основних засобів становив 8947 тис. грн., залишкова вартість – 8667 тис. грн.

У 2015 році переоцінка основних засобів не проводилась.

Незавершені капітальні інвестиції станом на 31.12.2015 р. становлять 67 тис.грн.

**10.2. Облік фінансових активів**

Первісна вартість та подальша оцінка фінансових активів визначена на підставі МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансові інвестиції Товариства первісно оцінювались та відображались у бухгалтерському обліку за собівартістю. Фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства на дату балансу відображались за вартістю, що визначена за методом участі в капіталі, інші фінансові інвестиції – за справедливою вартістю.

Вартість довгострокових фінансових інвестицій визначена Товариством станом на 31.12.2015 р. в сумі 87621 тис. грн. та складається із інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, а саме:

№	Назва підприємства	Вартість інвестиції, грн.	Доля в Статутному фонді, %
1	ТОВ «Видавничий Дом Інвестор»	23 750 000	100,00
2	ПТ «Інвестор Еліт Сервіс»	1 000 000	100,00
3	ПТ «Інвестор Еліт Булд»	1 000 000	100,00
4	ТОВ «Інвестор Фонд»	81 618 400,00	87,02
5	ТОВ «Телекомпанія «АТН»	31 500,00	90,00
6	ТОВ «Енергетичні машини»	2 000,00	100,00
7	ТОВ «Лісова галванія»	1 972 000,00	90,85
8	ТОВ «Велдж»	1 552 000,00	90,00
9	ТОВ «Вітар»	1 000 000,00	100,00
10	ПТ «Інвестор Охорона Сервіс»	1 748 000,00	100,00
11	ПТ «Дослідницький центр медіатехнологій»	100 000,00	100,00
12	ПТ «Карст-8»	505 434,00	70,00
13	ТОВ «Органіка-2007»	295 050,00	81,26
14	ПАТ «Харпоз»	961 98	0,01
15	ПАТ «Укрелектромаш»	525,00	0,00001
16	ТОВ «Завод самохідних шасі»	7 392,42	52,80
17	ЗАТ «ТІЛ-3»	41 965,00	0,004
18	ТОВ «Левединська спеціалізована кондитерська фабрика №11»	17 000,00	0,000001
19	ЗАТ «Галантерея і парфумерія»	224,00	0,000001
20	Всього:	87 621 202,46	

Вартість поточних фінансових інвестицій визначена Товариством станом на 31.12.2015р. в сумі 34 тис. грн.

**10.3. Облік запасів та товарно-матеріальних цінностей.**

Облік товарно-матеріальних цінностей проводився згідно з вимогами МСФЗ 2 «Запаси». Запаси оцінювались за меншою з таких двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів включач всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

При вибутті у виробничий цикл на продаж та при іншому вибутті запаси оцінюються за методом середньозваженої собівартості.

Переоцінка товарно-матеріальних цінностей у період, що перевірявся, не проводилась.

Станом на 31.12.2015р. вартість виробничих запасів становила 92 тис. грн..

**10.4. Облік коштів і розрахунків**

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». На базі даних стандартів було проведено узагальнену інформацію щодо дебіторської заборгованості та розкриті основні позиції.

Станом на 31.12.2015р. дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги становила 8393 тис.грн., за розрахунками з бюджетом – 1625 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість – 3630 тис. грн.

Облік касових операцій ведеться у відповідності з вимогами Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті України», затвердженого постановою Правління НБУ №637 від 15.12.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Облік здійснення безготівкових розрахунків здійснюється підприємством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті складають – 43 тис. грн., в касі – відсутні, в іноземній валюті відсутні.

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2015р. становлять 113 612 тис.грн.).

Інші оборотні активи станом на 31.12.2015р. становлять 5586 тис.грн.

**10.6. Думка аудитора щодо розкриття інформації за видами активів**

**На думку аудитора:**

**а) Фінансові звіти в цілому справедливо й достовірно відображають інформацію про наявні необоротні та оборотні активи Товариства загальною сумою 229 370 тис. грн. станом на 31.12.2015 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;**

**б) Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку активів та їх відображення в консолідованій фінансовій звітності станом на 31.12.2015 року.**

**11. Розкриття інформації за зобов'язаннями**

**11.1. Довгострокові зобов'язання**

Визнання, облік та оцінка довгострокових зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 37 «Забезпечення, непередачені зобов'язання та непередачені активи», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Сума довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2015р. становить 5486 тис.грн. зобов'язань та відображені в рядку «Інші довгострокові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

**11.2. Поточні зобов'язання**

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна заборгованість за розрахунками станом на 31.12.2015р. становила

за довгостроковими зобов'язаннями	111 588
за товари, роботи, послуги	11561
з бюджетом	172
зв страхованню	46
з оплати праці	228

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2015р. становили 3540 тис. грн.

**Думка аудитора щодо розкриття інформації за зобов'язаннями.**

**На думку аудитора:**

**а) Фінансові звіти в цілому справедливо й достовірно відображають інформацію про зобов'язання Товариства загальною сумою 132 621 тис. грн. станом на 31.12.2015 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;**

**б) Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку зобов'язань та їх відображення в консолідованій фінансовій звітності станом на 31.12.2015 року.**

**12. Облік витрат виробництва та обігу.**

Облік витрат виробництва та обігу, порядок розподілу загальногосподарських витрат Товариства за 2015 рік проводився у відповідності з Концептуальною основою складання та подання фінансових звітів, МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Згідно даних бухгалтерського обліку витрати основної діяльності склали за рік:

- адміністративні витрати – 3906 тис. грн.;
- витрати на збут – 971 тис. грн.;

- інші операційні витрати – 11027 тис. грн.;  
- інші витрати – 1480 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток від звичайної діяльності становлять 161 тис. грн.  
Собівартість реалізованої продукції становить 8109 тис. грн.

**13. Облік реалізації готової продукції, товарів, фінансових результатів та прибутку**  
Облік реалізації готової продукції, робіт та послуг на підприємстві ведеться відповідно до МСБО 18 «Дохід», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигод, пов'язаних з операцією.

За звітний період Товариством отриманий чистий дохід (виручка) від реалізації робіт, послуг у розмірі 9859 тис. грн. Інші операційні доходи становлять 9916 тис. грн., інші доходи – 5881 тис. грн.  
Станом на 31 грудня 2015 року чистий прибуток згідно даних бухгалтерського обліку становить 2 тис. грн.

**16. Стан бухгалтерського обліку та звітності, опис важливих аспектів облікової політики.**

Основні принципи ведення та організації бухгалтерського обліку у Товариства загалом відповідають вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-ХІV та Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Організація бухгалтерського обліку, аналізу і контролю у Товариства здійснювалася згідно Наказу про облікову політику від 04 лютого 2013р., затвердженому керівником підприємства.

Консолідована фінансова звітність Товариства формується з дотриманням принципів облікової політики,

що застосовувалися при веденні бухгалтерського обліку та не змінювалися протягом 2015 року.

**Основні відомості про аудиторську фірму.**

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Світ»**  
Зареєстроване 10 серпня 1995 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією Місцевихнаходження: вул. Кутузова, буд.13, м.Київ, 01133. Телефон-067-3556677  
Свідцтво про вкля чення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2158 від 22.06.2001 року.

**Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:**

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір б/н від 17 березня 2016р
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	17 березня 2016 р. – 01 квітня 2016р

Перевірка здійснювалася аудитором Озераном Миколою Вікторовичем (сертифікат АПУ серія "А" № 005690 від 29 квітня 2004 року, продовжений рішенням АПУ №200/2 від 26 березня 2009 року до 29 квітня 2014 року та рішенням АПУ №291/2 від 27 березня 2014 року до 29 квітня 2019 року), із залученням консультантів спеціалістів з окремих питань.

Аудитор Озеран М.В.

Сертифікат аудитора № 005690, Серія А

Директор ТОВ «Аудиторська компанія «Світ»

Озеран М.В.

Сертифікат аудитора № 005690, Серія А

Київ, Україна 01 квітня 2016 року

**ПАТ «КРЕМЕНУЦЬКА ТРИКОТАЖНА ФАБРИКА»**

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

	за ЄДРПОУ	КОД	2016	
			01	01
Підприємство ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика»	00310924			
Територія Полтавська	5310436100			
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230		
Вид економічної діяльності Надання в оренду і експлуатацію власного чи орендованого майна	за КВЕД	68.20		
Середня кількість працівників				
Адреса, телефон проєкст Полтавський, буд. 2/А, м. Кременчук, Полтавська обл., 39627	799731			
Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

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

Форма №1	Код рядка	Код за ДКУД	1801001
Актив	2	3	4
I. Необоротні активи	1000		
Нематеріальні активи	1001		
первісна вартість	1002		
накопичена амортизація	1005		
Незавершені капітальні інвестиції	1010	14 700	14 385
Основні засоби	1011	25 715	25 991
первісна вартість	1012	11 015	11 606
знос	1013		
інвестиційна нерухомість	1016		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017		
знос інвестиційної нерухомості	1020		
Довгострокові біологічні активи	1021		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1030		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
у вигляді	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1090		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1095	14 700	14 385
інші необоротні активи	1100	1 761	1 635
II. Оборотні активи	1101		
Запаси	1102		
Виробничі запаси	1103	1 327	1 318
Незавершене виробництво	1104		
Готова продукція	1109	434	317
Товари	1110		
Поточні біологічні активи	1115		
Депозити перестраховання	1120		
Векселі одержані	1125	201	160
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	83	71
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
інші поточна дебіторська заборгованість	1155	7	
Поточні фінансові інвестиції	1160		
гроші та їх еквіваленти	1165	12	16
готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	11	15
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частина перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
Резервах довгострокових зобов'язань	1182		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
Резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1190		
інші оборотні активи	1195	2 064	1 882
Усього за розділом II	1200		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	16 764	16 267
Баланс	1400	3 382	3 382
Пасив	1401		
I. Власний капітал	1402		
Зареєстрований (пайовий) капітал	1403		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1404		
Капітал у дооцінках	1410	10 726	10 726
Додатковий капітал	1411		
Емісійний дохід	1412		
Накопичені курсові різниці	1413		
Резервний капітал	1420	(1 821)	(2 303)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425		
Неоплачений капітал	1430		
Випунений капітал	1435		
інші резерви	1495	12 287	11 805
Усього за розділом I	1500		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1505		
Відстрочені податкові зобов'язання	1510		
Пенсійні зобов'язання	1515	3 390	3 390
Довгострокові кредити банків	1520		
інші довгострокові зобов'язання			
Довгострокові забезпечення			

Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благоділля допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі:	1531	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
Резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
інвестиційні контракти	1540	-	-
Фіктивний фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	3 390	3 390
Усього за розділом III	1600	61	40
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1605	-	-
Короткострокові кредити банків	1610	-	-
Векселі видані	1615	8	154
Поточна кредиторська заборгованість за:	1620	40	33
довгостроковими зобов'язаннями	1621	3	3
товари, роботи, послуги	1625	10	11
розрахунками з бюджетом	1630	19	27
у тому числі з податку на прибуток	1635	106	90
розрахунками з оплати праці	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1650	30	33
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1660	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1665	-	-
Поточні забезпечення	1670	-	-
Доходи майбутніх періодів	1675	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1680	813	684
інші поточні зобов'язання	1695	1 087	1 072
Усього за розділом IV	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	16 764	16 267
Баланс			

Керівник Вернер Марія Йосипівна  
Головний бухгалтер Костик Таміла Павлівна

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

Підприємство	ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
(найменування)	за ЄДРПОУ		2016 01 01
			00310924

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 079	2 051
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 463 )	( 1 630 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	616	421
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	168	179
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 883 )	( 863 )
Витрати на збут	2150	( 39 )	( 47 )
інші операційні витрати	2180	330	90
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 468 )	( 400 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	-	-
інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( 11 )	( 5 )
Витрати від участі в капіталі	2255	-	-
інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 479 )	( 398 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 3 )	( 3 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-

Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 482 )	( 401 )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дороценка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дороценка (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	(482)	(401)

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	968	1 008
Витрати на оплату праці	2505	637	512
Відрахування на соціальні заходи	2510	189	188
Амортизація	2515	591	596
Інші операційні витрати	2520	830	199
Разом	2550	2 715	2 503

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	13528320	13528320
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	13528320	13528320
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,03563)	(0,02964)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,03563)	(0,02964)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Вернер Марія Йосипівна  
Головний бухгалтер Костик Таміла Павлівна

Підприємство (найменування)	ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ 2016 01 01 00310924
-----------------------------	---------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	21	28
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	90	106
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	2 453	2 390
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

Підприємство (найменування)	ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ 2016 01 01 00310924
-----------------------------	---------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------

**Звіт про власний капітал за Рік 2015 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у довідках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	3 382	-	10 726	-	(1 821)	-	-	12 287
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4020	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4030	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4035	3 382	-	10 726	-	(1 821)	-	-	12 287
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(482)	-	-	(482)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дороценка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дороценка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4300	3 382	-	10 726	-	(2 303)	-	-	(482)
Залишок на кінець року	4300	3 382	-	10 726	-	(2 303)	-	-	11 805

Керівник Вернер Марія Йосипівна  
Головний бухгалтер Костик Таміла Павлівна

**ПРИМІТКИ до фінансової звітності за 2015 рік ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика»**  
Загальна інформація

ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика», попередня назва «Кременчуцька фабрика трикотажного полотна», засновано відповідно до рішення регіонального відділення Фонду державного майна України по Полтавській області від 23.04.1996 р. № 83 шляхом перетворення орендного підприємства «Кременчуцька фабрика трикотажного полотна» у відкрите акціонерне товариство відповідно до Закону України «Про господарські товариства» та Указу Президента України від 19.13.1996 року № 194/96 «Про завадлення та особливості приватизації державного майна у 1996 році», Декрету Президента України від 20.05.1993 року № 57 «Про приватизацію цінних майнових комплексів державних підприємств та їх структурних підрозділів, зданих в оренду».

Засновником ВАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» є організація орендарів орендного підприємства «Кременчуцька фабрика трикотажного полотна». Станом на 31 грудня 2015 року частка засновників в статутному капіталі відсутня.  
07.06.2011 року ВАТ «КТФ» перереєстровано в Публічне акціонерне товариство «Кременчуцька

Інші надходження	3095	167	169
Витрачання на оплату: Праці	3100	( 1 012 )	( 1 161 )
Відрахувань на соціальні заходи	3105	( 495 )	( 420 )
Зобов'язань з податків і зборів	3110	( 247 )	( 200 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	( 504 )	( 497 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	( 3 )	( 6 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	( 263 )	( 276 )
Витрачання на оплату авансів	3118	( 238 )	( 215 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3119	( 85 )	( 96 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3120	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3125	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	-	-
Інші витрачання	3155	( - )	( - )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	124	18
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	-	-
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3205	-	-
необоротних активів	3215	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3220	-	-
дивідендів	3225	-	-
Надходження від деривативів	3230	-	-
Надходження від погашення позик	3235	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3250	-	-
Інші надходження:	3255	( - )	( - )
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3260	( 130 )	( 25 )
необоротних активів	3270	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3275	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3280	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3290	( - )	( - )
Інші платежі	3295	( - )	( - )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3300	-130	25
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	-	-
Надходження від: Власного капіталу	3305	539	489
Отримання позик	3310	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	-	-
Інші надходження	3345	( - )	( - )
Витрачання на: Викуп власних акцій	3350	518	466
Погашення позик	3355	( - )	( - )
Сплату дивідендів	3360	( 11 )	( 5 )
Витрачання на сплату відсотків	3365	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3370	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3375	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3380	( - )	( - )
Інші платежі	3385	( - )	( - )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3390	10	18
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4	11
Залишок коштів на початок року	3405	12	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	16	12
Залишок коштів на кінець року	3415	16	12

Керівник Вернер Марія Йосипівна  
Головний бухгалтер Костик Таміла Павлівна

трикотажна фабрика» (№ в запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 1 585 1050010000429.

№ п/п	АКЦІОНЕРИ станом на 31.12.2015 року	Кількість акцій шт.	Номінальна вартість акцій, грн	Частка в статутному капіталі 100 %
1.	Фізичні особи	492 чоловіка	13 528 320	3382080,00

Основним видом діяльності в 2015 році є надання в оренду і експлуатацію власного нерухомого майна. Від здачі в оперативну оренду виробничих приміщень в 2015 році отримано 1370,5 тис. грн. (з ПДВ). Від роздрідної торгівлі текстильними товарами виручка складає лише 25,5 тис. грн. Підприємство знаходиться у місті Кременчук, Україна.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 р. складала 17 чоловік.  
Облікова політика визначена наказом Голови правління ПАТ № 7 від 01.01.2012 р.  
Інвентаризація основних засобів, МНМА, запасів, незавершеного виробництва, готової продукції, грошових коштів, зобов'язань та розрахунків проводилась згідно наказу № 24/1 від 29.09.2015 року станом на 01.10.2015 р. Результати інвентаризації представлені інвентаризаційними описами та підтверджені Протоколом № 1 від 16.10.15 р. засідання робочої інвентаризаційної комісії. Згідно Протоколу засідання фактичні залишки

відповідають даним бухгалтерського обліку, нестач та надлишків не виявлено. Виявлені морально застарілі основні засоби, які не придатні к подальшому використанню. За рішенням комісії такі основні засоби були списані з балансу.

### 1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

#### 1.1 Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затверджені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретації міжнародної фінансової звітності (IFRIC) обов'язкові для 2015 фінансового року.

Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо б ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілого, якщо не зазначено інше.

#### 1.2 Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

#### 1.3 Рішення про оприлюднення фінансової звітності

Фінансова звітність ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., була затверджена рішенням річних загальних зборів акціонерів товариства «24» березня 2016 р. (протокол від 24.03.2016 р.).

Будь-які особи не мають права вносити зміни в дану фінансову звітність після її затвердження.

### 2. Суттєві положення Облікової політики ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика»

#### 2.1 Загальні положення

Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретні МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволятиме розподілі статей за категоріями, для яких можуть підходити різні облікові політики.

Зміни і доповнення до облікової політики Товариства можуть бути внесені виключно за наявності обставин, які регламентуються пунктом 14 IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

#### 2.2 Представлення та склад фінансової звітності

Відповідно до Статуту Товариства річна фінансова звітність (річний звіт) товариства затверджується Загальними зборами товариства:

Річні Загальні збори Товариства проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включається питання щодо затвердження річного звіту Товариства.

Дата переходу Товариства на МСФЗ - 01.01.2012 року.

Звітний період збігається з календарним роком, починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

Операційний цикл Товариства становить дванадцять місяців.

У якості функціональної валюти і валюти подання фінансової звітності Товариство визначає українську гривню в тисячах, округлену до цілого.

Представлення активів і зобов'язань у Звіті про фінансовий стан здійснюється з використанням класифікації на короткострокові та довгострокові, а в межах кожної групи – за зростанням ліквідності.

Для оцінки довгострокових активів і зобов'язань, що підлягають дисконтуванню, використовується ефективна ставка відсотка, а за неможливості її визначення в якості ставки дисконтування використовується облікова ставка Національного банку України.

Проміжний період являє собою звітний фінансовий період – 3 місяці (квартал), що починаються 1 січня звітного року і закінчуються 31 березня, 30 червня, 30 вересня, 31 грудня відповідно.

Проміжний фінансовий звіт означає фінансовий звіт, що містить комплекс повної фінансової звітності (відповідно до IAS 34 «Проміжна фінансова звітність») за проміжний період.

Товариство не має у складі компонентів, які б відповідали критеріям визнання операційними сегментами, як того вимагає пункт 5 IFRS 8 «Операційні сегменти», внаслідок чого інформація за сегментами у складі фінансової звітності не розкривається.

#### 2.3 Суттєвість

Прийняття рішення про суттєвість обліково-звітної інформації здійснюється у відповідності до вимог пунктів 7, 29-31 IAS 1 «Подання фінансової звітності», пункту 41-49 IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», пункту 15 IAS 34 «Проміжна фінансова звітність».

З метою дотримання вимог пунктів 41-49 IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою визнається помилка, вартісне значення якої складає 0,5 та більше відсотків від валюти балансу або за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

#### 2.4 Облікова політика щодо статей фінансової звітності

##### 2.4.1 Нематеріальні активи

Визнання, оцінка, представлення та розкриття нематеріальних активів здійснюється у відповідності до вимог IAS 38 «Нематеріальні активи».

Товариство до нематеріальних активів відносить:

- програмне забезпечення;
- інші нематеріальні активи.

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення (у разі їх наявності).

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується лінійним методом протягом визначеного терміну використання.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звітні про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів, і відносяться до адміністративних витрат.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно на 31 грудня або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

Витрати на дослідження відносяться на витрати в періоді їх виникнення.

##### 2.4.2 Основні засоби

Визнання, оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог IAS 16 «Основні засоби».

Товариство до основних засобів відносить:

- будівлі;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- оснащення;
- інші основні засоби.

Одиницю обліку основних засобів є інвентарний об'єкт. Інвентарним об'єктом основних засобів визнається об'єкт з усіма пристосуваннями і приладдям або окреми конструктивно відокремлений предмет, призначений для виконання певних самостійних функцій, або ж відокремлений комплекс конструктивно зчленованих предметів, що становлять єдине ціле і призначений для виконання певної роботи.

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та / або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Строк корисного використання основних засобів визначається з точки зору передбачуваної корисності активу для Товариства.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активів.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється на щомісячній основі.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ вартість ліквідації основних засобів визнається рівною нулю.

##### 2.4.3 Витрати за позиками

Визнання, оцінка, представлення та розкриття витрат за позиками здійснюється у відповідності до вимог IAS 23 «Витрати за позиками».

Тривалим періодом часу для підготовки активу до використання відповідно до намірів Товариства або до продажу вважається період, що перевищує 12 місяців.

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який обов'язково потребує тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Товариства або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати за позиками містять у собі виплату відсотків та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з позиковими коштами.

Товариство капіталізує витрати за позиками щодо всіх відповідних встановленим критеріям активів, будівництво яких почалося 1 січня 2010 р. або істотні цілі дати.

##### 2.4.4 Необоротні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність

Визнання, оцінка, представлення та розкриття необоротних активів, утримуваних для продажу,

та припиненої діяльності здійснюється у відповідності до вимог IFRS 5 «Необоротні активи, утримувани для продажу, та припинена діяльність».

Професійне судження про визнання необоротних активів, утримуваних для продажу та припиненої діяльності, приймається керівництвом Товариства.

Основні засоби та нематеріальні активи після класифікації як утримуваних для продажу не підлягають амортизації.

#### 2.4.5 Запаси

Визнання, оцінка, представлення та розкриття запасів здійснюється у відповідності до вимог IAS 2 «Запаси».

Для цілей складання фінансової звітності Товариство застосовує наступну класифікацію запасів:

- виробничі запаси;
- незавершене виробництво;
- готова продукція;
- інші запаси.

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартістю придбання та чистою вартістю реалізації.

Вибуття запасів визначається з використанням методу «перше надходження - перший відпуск» (ФIFO).

При калькулятивних виробничих собівартості продукції застосовувати нормативний метод. До складу виробничих собівартостей входить собівартість продукції та загальногосподарські витрати. Загальногосподарські витрати всі 100% відносяться на виробничу собівартість.

#### 2.4.6 Знецінення не фінансових активів

Визнання, оцінка, представлення та розкриття знецінення не фінансових активів здійснюється у відповідності до вимог IAS 36 «Знецінення активів».

Термін служби визначається як передбачуваний період використання активу Товариством, за виключенням випадків, коли є можливість з достатньою мірою надійності ідентифікувати число одиниць продукції чи подібних одиниць, яку Товариство очікує отримати в результаті використання активу.

На кожну проміжну та річну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки мають місце або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на зменшення корисності, Товариство проводить оцінку очікуваного відшкодування активу.

Збитки від знецінення триваючої діяльності (включаючи знецінення запасів) визнаються в Примітках до Звіту про прибутки або збитки та інший сукупний прибуток в складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу, за винятком раніше переоцінених об'єктів нерухомості, коли переоцінка була визнана у складі іншого сукупного доходу. У цьому випадку збиток від знецінення також визнається у складі іншого сукупного доходу в межах суми раніше проведеної переоцінки.

#### 2.4.7 Компоненти грошових коштів та еквівалентів грошових коштів

Грошові кошти включають кошти на розрахунковому рахунку, в касі та депозити до запитання.

Еквіваленти грошових коштів являють собою високоліквідні інвестиції (у тому числі депозити на строк до трьох місяців), легко оборотні в заздалегідь відомі суми грошових коштів і піддані незначному ризику зміни їх вартості.

Довгострокові банківські кредити розглядаються як фінансова діяльність.

Короткострокові банківські кредити розглядаються як операційна діяльність.

Банківські овердрафти включаються до складу грошових коштів. Виплачені відсотки за короткостроковими кредитами класифікуються як рух грошових коштів від операційної діяльності.

Отримані відсотки за короткостроковими депозитами класифікуються як рух грошових коштів від операційної діяльності.

Виплачені дивіденди класифікуються як рух грошових коштів від фінансової діяльності.

Отримані дивіденди класифікуються як рух грошових коштів від інвестиційної діяльності.

Потоки грошових коштів, які виникають у зв'язку з податками на прибуток, класифікуються як рух грошових коштів від операційної діяльності за винятком випадків, коли існує практична можливість і вони можуть бути ідентифіковані з результатами фінансової або інвестиційної діяльності.

#### 2.4.8 Фінансові інструменти

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог IAS 32 «Фінансові інструменти: подання інформації», IAS 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», IFRS 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», IFRS 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансові активи або фінансові зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли стає стороною договірних умов інструменту.

При списанні товарної дебіторської заборгованості, визнаної безнадійною, витрати класифікуються як збутові. При списанні дебіторської заборгованості по розрахунках, визнаної безнадійною, витрати класифікуються як інші операційні.

#### 2.4.9 Виручка

Визнання, оцінка, представлення та розкриття виручки здійснюється у відповідності до вимог IAS 18 «Виручка».

Виручка від продажу готової продукції і товарів визнається, коли істотні ризики та вигоди від володіння переходять до покупця.

Виручка від надання послуг з оренди визнається прямолінійним методом, виходячи зі строків оренди.

Виручка від надання послуг (за винятком послуг з оренди) визнається по стадії завершеності операції (методом відсотка виконання). Стадія завершеності операції (відсоток виконання) визначається шляхом актування.

#### 2.4.10 Податок на прибуток

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог IAS 12 «Податки на прибуток».

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються за сумою, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковими органами.

Відстрочений податок на прибуток розраховується шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, складеної за МСФЗ.

Відстрочений податковий актив та зобов'язання оцінюються з використанням ставок податку, чинних на кінець звітного періоду.

Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

#### 2.4.11 Виплати працівникам

Визнання, оцінка, представлення та розкриття всіх виплат працівникам, крім тих, в яких застосовується МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», здійснюється у відповідності до вимог IAS 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам Товариства включають:

1) короткострокові виплати працівникам:

а) основна заробітна плата;

б) додаткова заробітна плата;

в) оплачувана щорічна відпустка (у т.ч. компенсація за невикористану відпустку);

г) стимулюючі доплати;

д) участь у прибутку та премії;

ж) компенсаційні виплати;

Працівники надають Товариству послуги на основі повного робочого дня, часткової зайнятості, на разовій або тимчасовій основі.

#### 2.4.12 Державні гранті і розкриття інформації про державну допомогу

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації про державні субсидії та інформації про інші форми державної допомоги здійснюється у відповідності до вимог IAS 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу».

Товариство не є одержувачем державної допомоги, субсидій, що відносяться до активів, та умовно-безповоротних позик у розумінні IAS 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу».

#### 2.4.13 Вплив змін обмінних курсів валют

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації про операції в іноземній валюті здійснюється у відповідності до вимог IAS 21 «Вплив змін обмінних курсів валют».

При первісному визнанні операція в іноземній валюті враховується у функціональній валюті із застосуванням до суми в іноземній валюті поточного обмінного курсу іноземної валюти на функціональну станом на дату операції.

Поточний обмінний курс - обмінний курс валют Національного банку України.

Курсові різниці, що виникають на дату фінансової звітності, визнаються у складі інших доходів і витрат, або у складі іншого сукупного прибутку, якщо прибуток або збиток від статті, що викликала появу курсових різниць, визнається у складі іншого сукупного прибутку.

#### 2.4.14 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації про відносини та операції з пов'язаними сторонами, та залишки за такими операціями, включаючи зобов'язання, здійснюється у відповідності до вимог IAS 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язана сторона - це фізична особа або підприємство, пов'язане з Товариством.

Коли пов'язаних сторін Товариства включає:

- членів наглядової ради;

- членів правління;

- членів ревізійної комісії.

У разі проведення операції з пов'язаними сторонами, Товариство відображає ці операції на підставі ринкових ціл. За здійсненням активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи здійснювалися

операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

**2.4.15 Прибуток на акцію**

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо прибутку на акцію здійснюється відповідно до вимог IAS 33 «Прибуток на акцію». У складі капіталу Товариство включило звичайні акції. Для цієї розрахунку базового прибутку на акцію за кількість звичайних акцій приймається середньозважена кількість звичайних акцій, що перебували в обігу у звітному періоді. Акції включаються до розрахунку середньозваженої кількості акцій з моменту, коли володіння ними дозволяє отримати відшкодування (тобто з дня їх випуску).

**2.4.16 Резерви**

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо резервів, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюється відповідно до вимог IAS 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», IAS 18 «Виручка», IAS 19 «Виплати працівникам».

Товариство формує резерви:

- витрат на виплати працівникам (з урахуванням вимог IAS 19 «Виплати працівникам»);

Товариство не визнає умовні активи і зобов'язання, а розкриває щодо них інформацію в Примітках до фінансової звітності.

Дисконтування резервів здійснюється через вплив фактора часу на вартість грошей, там, де такий вплив істотний. В якості ставки дисконтування використовується облікова ставка Національного банку України.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

**3. Істотні облікові судження, оцінки значення і допущення**

Підготовка фінансової звітності вимагає від Керівництва на кожну звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про передбачені зобов'язання. Проте невизначеність у відношенні цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються подібні припущення та оцінки.

Основні припущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче. Допущення та оціночні значення ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» засновані на вихідних даних, якіми воно володіло у своєму розпорядженні на момент підготовки цієї фінансової звітності. Однак поточні обставини і припущення щодо майбутнього можуть змінюватися внаслідок ринкових змін або непередбачуваних ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» обставин.

У процесі застосування облікової політики ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» Керівництво використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

**Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, управлінський персонал ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною, в тому значенні, що фінансова звітність:

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

Під час здійснення судження управлінський персонал ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у наступному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визнання, критерій визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходу та витрат у Концептуальній основі.

Під час здійснення судження управлінський персонал ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» враховує наявність положень інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розробки стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

**Судження щодо відстрочених податків**

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є імовірний отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі вірогідних термінів отримання та величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне суттєве судження керівництва.

**Судження щодо умовних активів і зобов'язань**

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

**Судження щодо забезпечень**

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка витрат, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітної періоду. Найкраща оцінка витрат, необхідних для погашення існуючого зобов'язання, визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку об'єктивно сплатило би ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» для погашення зобов'язання або передало би його третій стороні на кінець звітної періоду. Оцінки результатів та фінансового впливу визначаються на основі судження управлінського персоналу ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» та доповнюються досвідом подібних операцій. Взяті до уваги свідчення включають будь-яке додаткове свідчення, отримане внаслідок подій після звітної періоду.

Невизначеності, пов'язані зі сумою, якої слід визнати як забезпечення, розглядаються різними способами залежно від обставин. У випадках, коли оціановане забезпечення поширюється на велику кількість статей, зобов'язання оцінюються зважуванням усіх можливих результатів за пов'язаними з ними імовірностями, тобто за очікуваною вартістю.

**Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів**

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається за використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливість використовувати інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійснимим, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

**Судження щодо основних засобів**

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного застаріння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос, залежний від операційних чинників, таких як кількість змін, протягом яких має використовуватися актив, програма ремонту та технічного обслуговування підприємства, а також наявність та його обслуговування тоді, коли актив не використовується, технічний або комерційний знос, який виникає через зміни та вдосконалення виробництва або від зміни ринкового попиту на вироблені активом продукти чи послуги, правові або подібні обмеження використання активу, такі як закінчення строку пов'язаної з ним оренди. Зміни в зазначених передумовах можуть вплинути на коефіцієнти амортизації в майбутньому.

Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

**Судження щодо податків**

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2015 р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

**Судження щодо дебіторської заборгованості**

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, їх зіставлення з термінами кредитування клієнтів, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

**Судження щодо запасів**

Керівництво оцінює критерій визнання запасів на підставі аналізу мети їх утримання, знаходження їх у процесі виробництва або продажу, призначення для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: дата надходження запасів, орієнтовний термін використання, оборотність. У разі встановлення невідповідності критеріям визнання

приймається рішення про створення резерву знецінення запасів.

**4. Нові стандарти та їх вплив на фінансову звітність**

При складанні фінансової звітності товариство застосовувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2014 року та застосування яких стало обов'язковим з 1 січня 2015 року або в більш пізніх періодах. Товариство не використало дострокове застосування цих стандартів і тлумачень.

Було взято до уваги, при складанні звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, змінені стандарти та поправки до них:

- МСФЗ (IAS) 19 - поправки, що роз'яснюють вимоги до того, яким чином вносити працівників або третіх осіб, пов'язаних з послугами, повинні бути віднесені на період надання послуг;
- МСФЗ (IFRS) 7 Розкриття додаткової інформації (і наступні поправки), в зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9, застосовується одночасно із початком застосування МСФЗ (IFRS) 9;
- МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти початок застосування 1 січня 2018 року;
- МСФЗ (IFRS) 10 - поправки, що роз'яснюють порядок обліку втрати контролю над дочірньою організацією у випадках, коли дочірня організація не є окремим бізнесом, застосовується з 1 січня 2016 року;
- МСФЗ (IFRS) 11 - поправки, що роз'яснюють порядок обліку придбання частки участі в спільній операції у випадках, коли діяльність є окремим бізнесом, застосовується з 1 січня 2016 року;
- МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28 Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, застосовується з 1 січня 2016 року;
- МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 28 Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію, застосовується з 1 січня 2016 року;
- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу;
- МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 - поправки, що роз'яснюють допустимі способи амортизації застосовується з 1 січня 2016 року;
- МСФЗ (IAS) 28 - поправки, що роз'яснюють порядок обліку втрати контролю над дочірньою організацією у випадках, коли дочірня організація не є окремим бізнесом, застосовується з 1 січня 2016 року;
- МСФЗ (IAS) 27 - метод паювої участі в окремій фінансовій звітності, застосовується з 1 січня 2016 року. Якщо вище не зазначено інше, очікується, що нові стандарти і тлумачення істотно не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

**5. Рекласифікація фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2015 року (попереднього) та виправлення помилок**

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, жодних рекласифікацій статей не застосовано.

**6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності**

Примітки становлять невід'ємну частину цієї фінансової звітності.

**I. БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)**

**Основні засоби**

Відображені в обліку за фактичними витратами на їх придбання, доставку, встановлення і виготовлення з урахуванням сум обов'язкових індексаций, проведених за рішенням Кабінету Міністрів України.

За рік первісна вартість основних засобів збільшилася на 276 тис. грн. (придбання, поліпшення). Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2015 року складає 25 991 тис. грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1408 тис. грн.

Знос основних засобів станом на 31.12.2015 року складає 11606 тис. грн. (44,6 % від первісної вартості основних фондів).

**Оренда**

ПАТ «КТФ» для отримання додаткового доходу надає в оперативну оренду нежитлові приміщення остаточною вартістю 2153 тис. грн. За 2015 рік отримано доходів від операційної оренди активів в сумі 2058 тис. грн. (без ПДВ).

Основними орендарями є:

Управління Пенсійного фонду м. Кременчука, ТОВ «Скайтрейд», ПрАТ «Телесистем України», ПрАТ «Київстар», ТОВ «Мегатекс», ТОВ «Укртехносервіс».

У 2015 році ПАТ «КТФ» не брало в оперативну оренду основних засобів.

**Нематеріальні активи**

Товариство не має на балансі нематеріальних активів.

**Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося.**

**Інвестиційна нерухомість**

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

**Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу**

Підприємство не має необоротних активів, призначених для продажу.

**Капітальні інвестиції**

В 2015 році Товариство здійснило капітальні інвестиції на суму 276,0 тис. грн., які в 2015 році введено в експлуатацію. Станом на 31.12.2015 року по статті балансу «Незавершені капітальні інвестиції» залишок дорівнює нулю.

**Фінансові інвестиції підприємство не здійснювало.**

**Запаси**

Оцінка запасів товарно-матеріальних цінностей ведеться по фактичній собівартості. При відпуску запасів у виробництво, продажу та іншому вибутті оцінка їх здійснюється:

для швейного виробництва та готової продукції – за методом оцінки в цінах продажу; для допоміжних матеріалів, інших матеріалів, запасних частин, палива, будівельних матеріалів, МБП – за методом ФФО;

для товарів на складі та товарів в роздрібній торгівлі – у цінах продажу.

За рік загальна вартість запасів зменшилася на 126 тис. грн., з яких 95 тис. грн. – знецінення активів, і на 31.12.2015 року складає 1635 тис. грн.

**Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою ціною плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та первісною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

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

Станом на 31.12.2015 року дебіторської заборгованості, по якій минув строк позовної давності, на балансі не має.

За рік дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги зменшилася на 41 тис. грн. і станом на 31.12.2015 року складає 160 тис. грн. За рік списано безнадійної заборгованості на суму 0,8 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2015 року складає 71 тис. грн.

**Основними дебіторами є:**

- |   |                   |
|---|-------------------|
| 1. ТОВ НВТ "Техвагонмаш" (за оренду)                  | - 100,3 тис. грн. |
| 2. ТОВ «ДШК» (за відповідальне зберігання)            | - 4,0 тис. грн.   |
| 3. ФОП Фіртна Мехмет (за оренду)                      | - 5,0 тис. грн.   |
| 4. ПАТ «Полтаваобленерго» (за утримання електромереж) | - 10,5 тис. грн.  |

**Зобов'язання**

Станом на 31.12.2015 р. ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» має зобов'язання по короткостроковому банківському кредиту (овердрафт) в сумі 40 тис. грн., за рік сплачено відсотків за кредит 11 тис. грн.

Інші довгострокові зобов'язання, відображені в балансі на 31.12.2015 р. в сумі 3390,0 тис. грн., складаються з вартості векселів виданих в сумі 524,6 тис. грн. та поворотної безвідсоткової фінансової допомоги, наданої учасниками товариства на викуп землі з відстроченим строком повернення в сумі 2865,6 тис. грн.

**Товаровий та інші кредиторська заборгованість**

Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги) збільшилася за 2015 рік на 146 тис. грн. і складає на 31.12.2015 року 154 тис. грн.

Основними кредиторами є:



ТОВ «Укр-Енергобуд» (виконані ремонтні роботи) – 78,5 тис. грн.  
 2. ФОП Буренкова (виконані роботи) - 67,8 тис. грн.  
 3. ТОВ «Санветта» послуги за пошиву - 2,1 тис. грн.  
 Заборгованість станом на 31.12.2015 р., перед бюджетом в сумі 33 тис. грн. - поточна, з оплати праці – 27 тис. грн. та з обов'язкового соціального страхування – 11 тис. грн. - поточна, строк сплати якої станом на дату балансу ще не настав.

Власний капітал		
Склад власного капіталу	На початок звітного періоду (тис. грн.)	На кінець звітного періоду (тис. грн.)
Статутний капітал	3382	3382
Інший додатковий капітал	10726	10726
Збиток	(1821)	(2303)
Вилучений капітал	-	-
Всього:	12287	11805

Статутний капітал товариства станом на 31.12.2015 року повністю сплачений і становить 3 382 080 (Три мільйона триста вісімдесят дві тисячі вісімдесят) грн., який розподілено на 13 528 320 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,25 грн. кожна. Державна частка відсутня. Зміни в статутному капіталі в звітному періоді не відбувалися.

В 2015 році товариство не проводило викупу власних акцій.  
 Інший додатковий капітал – це сума індексації (дооцінки) основних фондів, що проводилася на підставі постанов Кабінету Міністрів України (остання за № 523 від 16.05.1996 р.).  
 Резервний фонд не створений в зв'язку із збитковістю підприємства.

Станом на 01.01.2015 р. ПАТ «КТФ» мало непокритий збиток в розмірі 1821 тис. грн. За 2015 рік отриманий фінансовий результат – збиток в сумі 482 тис. грн. Станом на 31.12.2015 р. непокритий збиток складає 2303 тис. грн.

**Державні субсидії**  
 Підприємству протягом звітного періоду державних субсидій не надавалось.  
**Короткострокової забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Підприємство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вилучення ресурсів, котрі влінують у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вираження будь-якої вже сплаченої суми. Підприємство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

	01 січня 2015	31 грудня 2015
Резерв відпусток	22	27
Пенсійне забезпечення за програмою з визначеним внеском	8	6
Всього:	30	33

тис. грн.

**Пенсії та пенсійні плани.**  
 Відповідно до українського законодавства, Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховуваних заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зареєстрована відповідна заробітна платня. Підприємство не має недержавної пенсійної програми.

**II. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід)**  
**Доходи та витрати**

Зареєстровані у фінансовій звітності фінансові результати діяльності ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» станом на 2015 рік:	
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	- 2079 тис. грн.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, послуг)	- 1463 тис. грн.
Інші операційні доходи	- 168 тис. грн.
Адміністративні витрати	- 883 тис. грн.
Витрати на збут	- 39 тис. грн.
Інші операційні витрати	- 330 тис. грн.
Інші доходи	-
Фінансові витрати	- 11 тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	- 3 тис. грн.
Чистий збиток	- 482 тис. грн.

**III. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
 Відповідно до МСБО 1 для складання Звіту про рух грошових коштів Товариство застосовує прямий метод, за яким розкриваються основні види валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів із розкриттям конкретних джерел та напрямів використання.  
 Звіт про рух грошових коштів відображає грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.  
 Класифікація за видами діяльності надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо повного пакету фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Кременчуцька трикотажна фабрика» за 2015 рік	
<b>Власник цінних паперів ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» Керівництво емітента Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку 14 квітня 2016 року</b>	

**м. Кременчук**  
**Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кременчуцька трикотажна фабрика» за 2015 рік, що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності.

Повний пакет фінансової звітності загального призначення було складено управлінським персоналом відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.  
 Аудит фінансової звітності проведено згідно договору № 10/16 від 01.03.2016 року. Дата початку перевірки – 01.03.2016 року.  
 Дата закінчення перевірки – 14.04.2016 року.  
 Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.2015р. – 31.12.2015р.  
 Місце проведення аудиту: м. Кременчук, Автозаводський р-н., проспект Полтавський, буд. 2-А  
 Дата видачі висновку: 14.04.2016р.  
 Адресат відповідно до умов договору – керівництво ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика».

**1. Основні відомості про емітента**

Повна назва	Публічне акціонерне товариство «Кременчуцька трикотажна фабрика»
Скорочена назва	ПАТ «КТФ»
Код за ЄДРПОУ	00310924
Юридична адреса та місцезнаходження	39627, Полтавська обл., м. Кременчук, Автозаводський р-н., проспект Полтавський, буд. 2-А, тел. (0536) 79-97-28 26000055230950 ПАТ Кб «Приватбанк» у м. Кременчук, МФО 331401
Розрахунковий рахунок	23.03.1993р.
Дата першої реєстрації	03.10.2002р.
Дата та номер запису в ЄДР про включення до реєстру	1.585.120.0000.000429
Місце проведення державної реєстрації	Виконавчий комітет Кременчуцької міської Ради Полтавської області
Дати внесення змін до установчих Документів	07.06.2011р. номер запису в ДР 15851050010000429 Затверджено статут в новій редакції
Види діяльності (КВЕД)	14.12 Виробництво робочого одягу (основний); 14.13 Виробництво іншого верхнього одягу; 14.14 Виробництво спіднього одягу; 46.19 Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту; 46.41 Оптова торгівля текстильними товарами; 47.82 Роздрібна торгівля з лотків і на ринках текстильними виробами, одягом і взуттям; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

Публічне акціонерне товариство «Кременчуцька трикотажна фабрика» (надалі Товариство) діє відповідно до Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про акціонерні товариства», а також у відповідності до Статуту Товариства. Публічне акціонерне товариство «Кременчуцька трикотажна фабрика» перейменовано з Відкритого акціонерного товариства «Кременчуцька трикотажна фабрика» в результаті при-

вплив цих видів діяльності на фінансовий стан суб'єкта господарювання і суму його грошових коштів та їх еквівалентів.

Таку інформацію Товариство використовує для оцінки взаємозв'язку наведених вище видів діяльності. Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції суб'єкта господарювання генерують грошові кошти, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності суб'єкта господарювання без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються переважно основною діяльністю суб'єкта господарювання, яка приносить дохід.

**IV. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Власний капітал на початок року складає 12287 тис.грн. В звітному періоді не відбувалися: зміна облікової політики, виправлення помилок та інші зміни. В зв'язку з отриманими збитками за 2015 рік, власний капітал зменшився і на кінець фінансового року складає 11805 тис.грн.

**7. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання**

**Страховання**  
 ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» не здійснювало страхування в звітному році.

**Судові процеси**  
 Станом на 31 грудня 2015 року підприємство не мало позовів в судах.

**Розкриття інформації про пов'язані сторони**  
 Підприємство в звітному періоді проводило операції по здаванню в оренду виробничих приміщень пов'язаним сторонами, але ці суми в загальній виручці від реалізації є незначними.

**8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку акціонерів за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики.

**Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**  
 Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Підприємства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Підприємства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожевлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Підприємства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

**Оподаткування**

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

**Економічне середовище**

Підприємство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Підприємства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського уряду може мати вплив на реалізацію активів Підприємства, а також на здатність Підприємства сплачувати заборгованість згідно зі строками погашення.

Керівництво Підприємства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Підприємство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

**Знецінення національної валюти**

Національна валюта - українська гривня - знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США значно зросли.

**9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Події після звітною дати – це події, які дійсно відбулися, але про які на дату складання звітності ще не було відомо, подією після звітною дати визнається факт господарської діяльності, який надає або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який має місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік.

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулося суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів.

**Голова правління** **М.М. Вернер**  
**Головний бухгалтер** **Т.П. Костик**

ведена діяльність Відкритого акціонерного товариства «Кременчуцька трикотажна фабрика» у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 31.03.2011 року.

Облікова політика визначена наказом директора ПАТ № 7 від 01.01.2012 р. «Про облікову політику підприємства».

Основними принципами облікової політики підприємства є: Концептуальною основою фінансової звітності підприємства є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) більше одного року та вартість яких більше 6000грн. Основні засоби оцінюються за їх собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нарахування амортизації основних засобів у бухгалтерському обліку проводиться за прямолінійним методом, передбаченим п. 62 МСБО 16 «Основні засоби».

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, передбаченим п. 8 МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Визнання та первісна оцінка запасів ведеться за собівартістю у відповідності до вимог МСБО 2 «Запаси». При вибутті запасів (матеріалів, палива, комплектуючих виробів) і при виданні в виробництво або іншому вибутті оцінка їх здійснюється за методом собівартості перших за часом надходження запасів (ФІФО).

Резерв на виплати відпусток створюється.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості виногодори, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання та за продукцію та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень продукції покупцями, знижок та за вирахуванням податку на додану вартість.

При калькульованих виробничих собівартості продукції застосовується нормативний метод. До складу виробничої собівартості входить собівартість продукції та загальногосподарські витрати. Загальногосподарські витрати всі 100% відносяться на виробничу собівартість.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за який внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

**Відповідальність аудитора**

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

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

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

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Нас призначили аудиторами Товариства 01 березня 2016 р., тому ми не спостерігали за інвентаризацією на кінець 2015 року. Нас не задовольнили альтернативні методи щодо кількості запасів станом на 31 грудня 2015 р. Оскільки залишки запасів на кінець періоду застосовуються при визначенні фінансових результатів, ми не змогли визначити, чи вимагалось б коригування прибутку за рік, за який наведено дані, у звіті про сукупні

прибутки та збитки від операційної діяльності. Однак, на підприємстві ця процедура виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

Дебіторська заборгованість товариства не має забезпечення. Резерв сумнівних боргів не створений. В обліковій політиці не зазначено метод розрахунку резерву по сумнівним боргам. На кінець періоду у товариства рухається дебіторська заборгованість у сумі 100 тис. грн. по контрагенту ТОВ НВП «Техвагонмаш», який на сьогоднішній день не платоспроможний. На думку аудитора, резерв сумнівних боргів повинен складатися на кінець періоду не менше 50% від даної суми дебіторської заборгованості, а саме 50 тис. грн.

У Товариства в складі додаткового капіталу обчислюється індексація основних засобів, проведена за рішенням КМ України в 1993-1995 роках в сумі 10 726 тис. грн. Облік даної індексації не відповідає вимогам МСБО № 16. Відповідно до п.41. МСБО № 16, дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, можна прямо перенести до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активи. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Проте можна перенести частину дооцінки, коли актив використовується суб'єктом господарювання. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненні балансовій вартості активи, та амортизацією, що базується на первісній вартості активи. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток. На думку аудитора, індексація основних засобів необхідно віднести на «Нерозподілений прибуток».

Даний вплив на фінансову звітність є суттєвим, але не всеохоплюючим.

**Висновок**

**Умовно-позитивна аудиторська думка щодо фінансової звітності ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика»:**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «Кременчуцька трикотажна фабрика» на 31.12.2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчується на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Інші питання**

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

**Додатковий розділ:**

**Цей розділ підготовлено на вимогу Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.**

**1. Активи**

Станом на 31.12.2015 р. загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2015 року зменшились на 3,1% і відповідно складають 16 267 тис. грн.

Зменшення активів відбулося в основному за рахунок зменшення обсягів виробничих запасів.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

**2. Зобов'язання**

Станом на 31.12.2015 р. загальні зобов'язання Товариства зменшилися до рівня 4 462 тис. грн., тобто на 1,4%.

Зменшення зобов'язань відбулось за рахунок зменшення короткострокових зобов'язань.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань, подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

**3. Власний капітал**

Станом на 31.12.2015 р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 11 805 тис. грн., з яких – статутний капітал – 3 382 тис. грн., додатковий капітал – 10 726 тис. грн., непокритий збиток – 2 303 тис. грн. Статутний капітал розподілений на 13 528 320 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,25 грн. кожна. Усі акції, що складають статутний капітал, повністю сплачені грошовими коштами.

Зменшення власного капіталу, в основному, відбулось за рахунок збільшення непокритого збитку поточного року.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі Товариства, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України.

**4. Вартість чистих активів**

Вартість чистих активів Товариства відповідає вимогам законодавства. Розрахунок вартості чистих активів здійснено за Методичними рекомендаціями щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, затверджених рішенням ДКЦПФР від 17 листопада 2004 р. № 485. Вартість чистих активів товариства (активи за вирахуванням зобов'язань) станом на 31.12.2015 року дорівнює 11 805 тис. грн., тобто більше величини

статутного капіталу.

**5. Прибуток/збиток**

Чистий збиток за звітний період складає 482 тис. грн.

За 2015 р. Товариством отримано доходів у сумі 2 247 тис. грн. Найбільшу частину в доходах складають доходи від операційної діяльності.

Витрати Товариства за 2015 рік складають 2 729 тис. грн.

Основними складовими витрат є витрати щодо оплати послуг та придбання матеріалів, для ведення основної діяльності.

**6. Інформація за п. 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»**

6.1. Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу – не відбувалося.

6.2. Прийняття рішення про викуп власних акцій – не відбувалося.

6.3. Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі не відбувалися.

6.4. Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента – не відбувалося.

6.5. Зміна складу посадових осіб емітента в 2015 році:

Рішенням Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Кременчуцька трикотажна фабрика» (протокол від 24.03.15 р.) припинено повноваження члена Правління Демуриної Людмили Петрівни у зв'язку зі звільненням, паспорт КН 682364 Автозаводським РВ КМУ УМВС України в Полтавській обл. 28.07.1998 р. На посаду замість звільненої особи нікого не призначено.

6.6. Зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій – не відбувалося.

6.7. Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв – не відбувалося.

6.8. Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу – не відбувалося.

6.9. Порушення свавілля про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію – не відбувалося.

6.10. Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента – не відбувалося.

Інших дій щодо контролю за п. 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» Товариством не здійснювалося.

**7. Інша інформація**

7.1. Протягом 2015 року Товариство не здійснювало операції з іпотечними облигаціями.

7.2. Станом на 31 грудня 2015 року Товариство не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

8. На протязі 2015 року Товариством не здійснювалося вчинення значних правочинів, а саме 10 і більше відсотків вартості чистих активів товариства за даними останньої річної звітності у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства».

9. Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту в цілому відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

11. Під час проведення аудиторської перевірки доказів ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства аудитором не отримано.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

**Повне найменування:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Баланс + Аудит»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 31273030

Юридична адреса та місцезнаходження: 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. 60 років Жовтня, 4, офіс 1, кім. 211, тел. 76-50-21, 76-50-22, 76-50-53, факс (0536) 76-50-21

Регістраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія АОО № 128124, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 585 120 0000 002275, дата проведення державної реєстрації 08.12.2008р. Виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської обл.

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2564, про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності, видане Аудиторською палатою України 30.03.2001 року на підставі Рішення №100, термін дії до 31 березня 2021 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0302, видане Аудиторською палатою України 29.11.2012р. на підставі рішення № 261/4.1, термін дії до 31.12.2017 року.

Аудитор, що здійснив аудиторську перевірку: Тарасова Ірина Іванівна, сертифікат серії А № 005700, виданий на підставі рішення АПУ від 29.04.2004р. № 134, чинний до 29.04.2019р.

Директор ТОВ

«Аудиторська фірма «Баланс+Аудит»

(сертифікат серії А № 005700,

виданий на підставі рішення АПУ

від 29.04.2004р. № 134,

чинний до 29.04.2019 р.)

I.I.Тарасова

**КРЕДИТНА СПІЛКА «НАША ДОВІРА»**

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

Підприємство	Кредитна спілка «Наша довіра»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2016	01	01
Регіональна		36571913			
Організаційно-правова форма господарювання		6310700000			
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	925			
Середня кількість працівників	4	6432			
Адреса, телефон	63707, ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, КУП'ЯНСЬКИЙ РАЙОН, м. КУП'ЯНСЬК, ТОРГІВЕЛЬНИЙ ЦЕНТР «ГОЛД», МІКРОРАЙОН ЮВІЛЕЙНИЙ	53415			
Одиниця виміру:	тис.грн.без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці):	за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності				IV

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

Форма №1	Код рядка	Код за ДКУД		П801001
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
Актив	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		1	
первісна вартість	1001	3	4	
накопичена амортизація	1002	(3)	(3)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010	16	26	
первісна вартість	1011	34	39	
знос	1012	(18)	(13)	
інвестиційна нерухомість	1015			
Довгострокові біологічні активи	1020			
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
Інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	16	27	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130			
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	337	185	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
гроші та їх еквіваленти	1165	47	67	
Отримані аванси	1168	47	4	
Витрати майбутніх періодів	1170	1		
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	410	252	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			

Баланс	1300	426	279
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	1400	22	2
Зарезервованій (пайовий) капітал	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	207	182
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	50	17
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Усього за розділом I	1435	279	201
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15	
Довгострокові забезпечення	1520		
Інше забезпечення	1525		
Усього за розділом II	1535	15	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	78	57
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	54	21
Усього за розділом III	1695	132	78
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	426	279

Керівник: Словенко Світлана Геннадівна  
Головний бухгалтер: Закопайло Олена Вікторівна

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

Підприємство	Кредитна спілка «Наша довіра»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
(найменування)		за ЄДРПОУ	2016	01	01
			36571913		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2015

Стаття	Код рядка	Форма № 2		П801003
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000			
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050			
Валовий прибуток	2090			
збиток	2095			
Інші операційні доходи	2120	162	614	

Адміністративні витрати	2130	(167)	(268)
Витрати на збут	2130		
Інші операційні витрати	2180	(54)	(228)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		118
збиток	2195	(59)	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(18)	(130)
Страти від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	( )	( )
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		
збиток	2295	(77)	(12)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		
збиток	2355	(77)	(12)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(77)	(12)

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	( )	( )
Витрати на оплату праці	2505	(57)	(119)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(15)	(39)
Амортизація	2515	(4)	(3)
Інші операційні витрати	2520	(145)	(335)
Разом	2550	(221)	(496)

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
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: Словенко Світлана Геннадівна  
Головний бухгалтер: Закопайло Олена Вікторівна

Підприємство	Кредитна спілка «Наша довіра»	Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	36571913

Підприємство	Кредитна спілка «Наша довіра»	Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	36571913

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за 2015 рік			
Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД За звітний період	1801004 За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Шльового фінансування	3010		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	189	1779
Інші надходження	3095	321	974
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(88)	(107)
Праці	3105	(47)	(95)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(18)	(47)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20)	(31)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(217)	(522)
Інші витрачання	3190	(105)	(1704)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	15	247
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3255		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3260		
необоротних активів	3270		
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5	15
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5	(241)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	20	21
Залишок коштів на початок року	3405	47	26
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	67	47
Залишок коштів на кінець року	3415		

Керівник: Словенко Світлана Геннадівна  
Головний бухгалтер: Закопайло Олена Вікторівна

Підприємство	Кредитна спілка «Наша довіра»	Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	36571913

**Звіт про власний капітал**

за 2015 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	22	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:	4005	(20)				14			279
Зміна облікової політики									(6)
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	2			207	64			273
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(77)			(77)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:	4200								
Виплати власникам (дивіденди)	4205								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:	4240				5				5
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:	4260								
Викуп акцій (часток)	4265								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275								
Вилучення частки в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4295				(30)	30			(72)
Разом змін у капіталі	4300	2			(25)	(47)			(72)
Залишок на кінець року	4300	2			182	17			201

Керівник: Словенко Світлана Геннадівна  
Головний бухгалтер: Закопайло Олена Вікторівна

**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**

<b>Основні відомості про кредитну спілку</b>	<b>Примітка 1</b>	<b>Інформація про Кредитну спілку</b>
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	36571913	
Юридична назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Наша довіра»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	6310700000	
Місцезнаходження	63707, ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, КУП'ЯНСЬКИЙ РАЙОН, м. КУП'ЯНСЬК, ТОРГІВЕЛЬНИЙ ЦЕНТР «ГОЛД», МІКРОРАЙОН ЮВІЛЕЙНИЙ	
Дата внесення змін до установчих документів	17.03.2012р. Загальними зборами	
Дата державної реєстрації	02.12.2009р.	
Код фінансової установи	14	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	02.12.2010р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14102559	
Реквізити свідчення фінансової установи	К/С № 925	
Кількість відокремлених підрозділів	0	
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі
Ліцензія «Діяльність КС по залученню внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	АВ № 581544	02.08.2011р.
Ліцензія «Діяльність працівників на 31.12.2013 р.»	4	21.07.2011 р. по 21.07.2014 р.
Голова правління	Словенко Світлана Геннадівна	
Головний бухгалтер	Закопайло Олена Вікторівна	
Банківські реквізити:		
№ р/р	МФО	Назва банку
26508057000745	351533	ФІЛІЯ «ХАРКІВСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ» ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ПРИВАТБАНК»

**Назва вищого органу управління**  
Загальні збори членів Кредитної спілки.  
**Найменування материнської компанії**  
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.  
**Види діяльності Кредитної спілки**  
Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:  
- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;  
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строкості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;

- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;  
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;  
- залучає на об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаній кредитної спілки;  
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи зкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також надає державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та наї кооперативних банків;  
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаній кредитній спілці, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;  
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;  
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;  
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;  
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

**Органи управління та контролю**

Органи управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

**Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи**

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

**Примітка 2**

**Основа складання фінансової звітності.**

**Загальна інформація**

У своїй обліковій політиці на 2015 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.  
Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року,

відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702.

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

Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка застосувала такі винятки:

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

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

- Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливого вартість при первісному визначенні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7.19, суб'єкт господарювання може застосувати вимоги в останньому реченні параграфу Б5.4.8 і параграфу Б5.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визначенні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати цю операцію (суму договору) як справедливого вартість фінансового інструмента.

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

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

**Звітна дата та звітний період**

Звітна дата — за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.  
Звітний період — 2015 рік.

**Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру**

Функціональна валюта звітності — гривня.

Одиниці виміру — тисячі гривень.

**Операційна середовище та безперервність діяльності**

Діяльність кредитної спілки в 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підірпана додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також достатню діяльність в умовах кризи 2008-2009 років, керівництво кредитної спілки вважає обгрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

**Примітка 3**

**Виклад суттєвих облікових політик та суджень. Основні оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.**

**3.1.1. Фінансові активи**

**Кредити, надані членам кредитної спілки.** Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливого вартість мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективного ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частинною ефективною ставкою відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

**Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання** — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання...

**Метод ефективного відсотка** — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

**Ефективна ставка відсотка** — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони «кол» та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісії зборів, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частинною ефективною ставкою відсотка (див. МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

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

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

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

**Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки**

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дію прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Кредит, відповідно до МСБО 39,

кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нарахованих але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нарахованих проценти у наступному порядку: 100% простроченої зобов'язаності за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Інша поточна дебіторська зобов'язаність.** До іншої поточної дебіторської зобов'язаності кредитна спілка відносить будь-яку зобов'язаність, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою зобов'язаністю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською зобов'язаністю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної зобов'язаності. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської зобов'язаності.

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

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

**3.1.2. Фінансові інвестиції**

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, паюві внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливого вартість.

**3.1.3. Основні засоби та нематеріальні активи**

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

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

**3.1.4. Активи, утримувані для продажу**

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливого вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

**3.1.5. Фінансові зобов'язання**

**Фінансові зобов'язання** в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливого вартість мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю докладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

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

**3.1.6. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**

- Забезпечення в фінансовій звітності** визнається, якщо виконуються всі три умови:
- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
  - ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
  - можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обов'язливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трем умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиції кредитної спілки в суверені чи з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкритою, і причини цього.

**3.1.7. Визнання доходів та витрат**

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективного ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові паюві внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

**3.1.8. Витрати на персонал та відповідні нарахування**

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

**3.1.9. Випралення сум попередніх періодів**

У поданий фінансовій звітності немає випралення сум попередніх періодів.

**3.1.10. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування**

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування



Кредитною спілкою у річних періодах, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати. Кредитна спілка не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

- ✓ МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінені у липні 2014 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту, які стосуються діяльності кредитної спілки:
  - Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
  - Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні активи не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
  - Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
  - МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

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

✓ Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (рекламні витрати) з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвиненого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватися на тій валюті, в якій номіновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження інформації в інших формах проміжної фінансової звітності».

**Примітка 3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.**

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

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

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

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки за визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України. Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:  
— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додатковий пайовий членські внески, визначається з дотриманням умов, що дохідність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку дохідності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додатковий пайовий членські внески, розподіляється на обов'язковий пайовий членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює норматив достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці (Примітки 8).

Також на вимогу п. 10 Розділу II НПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2014 рік.

**3.2.2. Умовні зобов'язання**  
Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбувається або не відбувається ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.  
Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вжиті ресурсів, або неможливо оцінити суму.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) за наслідками проведення аудиту попередньої фінансової звітності Кредитної спілки «Наша довіра» за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р. 08 квітня 2016 р.**

**м. Київ**  
**Голові Правління**  
**Кредитної спілки «Наша довіра»**  
**Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**  
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Крестон Геренті Груп Україна» (далі – Аудитор), провело аудит доданого до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудиту) (далі по тексту «Висновок» в усіх відмінках) попередньої річної фінансової звітності Кредитної спілки «Наша довіра»

**3.2.3. Умовні активи**

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбувається або не відбувається ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

**3.2.4. Пов'язані сторони**

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиту та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків; та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

**3.2.5. Події після дати балансу**

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 12.

**3.2.6. Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.**

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишок по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг. Інформація щодо кредитів з великим ризиком відображена в графах 14-15 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

**3.2.7. Управління ризиками.**

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, які основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

**Ризик ліквідності** стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

- Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:
- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
  - обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
  - впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.
- Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

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

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

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

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

- Цілями управління кредитним ризиком є:
- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
  - забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
  - забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.
- Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

- Методами управління кредитним ризиком є:
- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
  - забезпечення кредитів;
  - спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
  - диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
  - створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування. Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №7, поопераційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- правління кредитної спілки,
  - кредитний комітет.
- Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки. До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості. Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки. Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна. Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунок нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

(далі – Кредитна Спілка), які включають баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р. і складені за результатами діяльності у 2015 році звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, який закінчився чєю датою, звіт про власний капітал за 2014р, а також стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попереднього застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом – «попередня фінансова звітність»)

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітці 2 концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для

підготувати порівняльну інформацію при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі зміни вимог стандартів та тумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

**Основні відомості про Аудитора**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Крестон Геренті Груп Юкрейн» включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011р. № 244/4, про що має свідоцтво № 4488 від 22.12.11р. (термін дії свідоцтва 22.12.2016р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0161, строк дії з 25.02.2016р. до 22.12.2016р.

Місцезнаходження: Україна, 01021, м. Київ, вул. Шовковична/Липський пров., 13/2, тел./факс: (044) 591-19-50

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – Аудитор Чунюнов А.Є. (сертифікат аудитора Серія А №003571 від 18.12.1998р. подожжений рішенням АПУ №73 до 18.12.2017р.)

**Основні відомості про Кредитну Спільку**

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	36571913		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Наша довіра»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	63.02 Інші види кредитування		
Територія за КОАТУУ	63.02.700000		
Місцезнаходження	63707 ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, КУП'ЯНСЬКИЙ РАЙОН, м. КУП'ЯНСЬК, ТОРГІВЕЛЬНИЙ ЦЕНТР «ГОЛД», МІКРОРАЙОН ЮВІЛЕННИЙ		
Дата внесення змін до установчих документів	17.04.2015р.		
Дата державної реєстрації	02.12.2009р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	02.12.2010р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14102559		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 925		
Кількість відокремлених підрозділів	0		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер		
Діяльність «Діяльність КС по залученню внесків (вклади) членів КС на депозитні рахунки»	АВ № 581544	Дата видачі	Термін дії
		з 21.07.2011 р. по	21.07.2014 р.
Чисельність працівників на 31.12.2015 р.	4		
Голова правління	Блошенко Світлана Геннадівна		
Головний бухгалтер	Закопайло Олена Вікторівна		
Банківські реквізити:			
№/р	МФО	Назва банку	
26508057000745	351533	ФІЛІЯ «ХАРКІВСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ» ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ПРИВАТБАНК»	

Метою створення Кредитної Спілки є задоволення потреб її членів в взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

За Статутом Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на роботу зкладами громадян, об'єднаною кредитній спілці, а також придбуває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та пай кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організації виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Впродовж 2015 року Кредитна Спілка не здійснювала види діяльності, що не зазначені в її Статуті згідно оголошених аудитором документів.

**Відомості про умови договору на проведення аудиту**

Аудит проведений відповідно до умов договору №25/02-КС/36571913 від 25 лютого 2016 р. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена в період з 25.02.2016 р. до 08.04.2016 р.

**Опис перевіреної фінансової інформації**

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка з 01.01.2015р. веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку складено попередню фінансову звітність, яка стала об'єктом аудиторської перевірки.

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- попередня фінансова звітність за 2015 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про

власний капітал, Звіт про власний капітал за 2014р., стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ);

- звітні дані за 2015 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів), інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Голова правління несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в примітці 2. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

**Обсяг аудиторської перевірки**

Аудиторську перевірку діяльності Кредитної Спілки за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.

Аудитор провів тестування показників попередньої фінансової звітності, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- застосовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці попередньої фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Кредитної Спілки при підготовці звітності. Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII, «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та сукупних послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що:

- попередня фінансова звітність відповідає описаній у примітці 2 концептуальній основі спеціального призначення;
- Також в своїй роботі Аудитор керувався Методичними рекомендаціями щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2012 р. № 260/6.

**Відповідальність Аудитора**

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки про перевірену попередню фінансову звітність Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту. Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності обраної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання попередньої фінансової звітності.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

**Висловлення думки щодо фінансової звітності**

На думку Аудитора, попередня фінансова звітність станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в примітці 2, включаючи прилучення управлінського персоналу щодо стандартів та тумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийнятні на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

**Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання**

Аудитор звертає увагу на те, увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану Кредитної спілки «Наша довіра», результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1, якщо протягом періоду, який охоплює першу фінансову звітність Кредитної спілки, складену за МСФЗ, Кредитна спілка змінить свої облікові політики або застосування звільнене, що надаються МСФЗ 1, Кредитна спілка надасть пояснення зміни між своєю першою проміжною фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ, та своєю першою фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ, та поновить узгодження, її власного капіталу у звітності за попередніми П(С)БО з її власним капіталом за МСФЗ для обох дат та узгодження загального сукупного прибутку за МСФЗ за найліпший період у найостанніших річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання. Думка Аудитора не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність Кредитної спілки «Наша довіра» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. В цій попередній фінансовій звітності порівняльна інформація подана за 2014 рік відповідно до П(С)БО. Таким чином, попередня фінансова звітність Кредитної спілки «Наша довіра» може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

**Директор**  
**ТОВ «АФ «Крестон Геренті Груп Юкрейн»**  
**(сертифікат аудитора серії А**  
**№ 005430 від 26.06.2003р.)**  
**Аудитор**  
**(сертифікат аудитора серії А**  
**№ 003571 від 18.12.1998 р.)**

**Мечинський О.Б.**

**Чунюнов А.Є.**

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНКІВСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»**

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

Підприємство	за ЄДРПОУ	за КОАТУУ	за КОПФГ	за КВЕД	Код		
					2016	01	01
Підприємство Приватне акціонерне товариство «Банківська акціонерна страхова компанія»	21539832	8036900000					
Територія м. Київ, Солом'янський р-н							
Організаційно-правова форма господарювання інші види страхування, крім страхування життя							
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя	65.12						
Середня кількість працівників*							
Адреса, телефон 03049 Київ, Курська буд. 10 (044)495-85-10							
Одиниця виміру: тис.грн.без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)							
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці):							
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку							
за міжнародними стандартами фінансової звітності							

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

Форма №1	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код за ДКУЛ	
				П801001	П801001
Актив	2	3	4		
I. Необоротні активи		126	126		
Нематеріальні активи	1000				
первісна вартість	1001	126	126		

накопичена амортизація	1002	0	0		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0		
Основні засоби	1010	2	1		
первісна вартість	1011	49	24		
знос	1012	47	23		
інвестиційна нерухомість	1015	0	0		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0		
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0		
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0		
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0		
інші фінансові інвестиції	1035	0	0		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0		
Відстрочені податкові активи	1045	0	0		
Удвали	1050	0	0		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0		
інші необоротні активи	1090	0	0		
Усього за розділом I	1095	128	127		
II. Оборотні активи	1100	0	0		
Зapasи	1101	0	0		
Виробничі запаси	1102	0	0		
Готова продукція	1103	0	0		
товари	1104	0	0		
Поточні біологічні активи	1110	0	0		
Депозити перестраховування	1115	0	0		

Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	2
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26144	26802
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
проці та їх еквіваленти	1165	1215	469
готівка	1166	1	1
Рахунки в банках	1167	1214	468
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	0	0
Резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
Резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	27362	27275
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	27490	27402
Пасив	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26406	26406
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1226	1226
Незоподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	152	245
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вибулений капітал	1430	0	0
інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	27480	27387
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	0	0
Пенсійні зобов'язання	1510	0	0
Довгострокові кредити банків	1515	0	0
інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	5	7
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	5	7
Цільове фінансування	1525	0	0
благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	3	7
у тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
Резерв незароблених премій	1533	3	7
інші страхові резерви	1534	0	0
інвестиційні контракти	1535	0	0
Проквовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	8	14
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	0	0
Короткострокові кредити банків	1605	0	0
Векселі видані	1610	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1615	0	0
товари, роботи, послуги	1620	2	0
розрахунками з бюджетом	1621	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1622	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	2	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	27490	27402
Керівник	Мусяйчук Сергій Миколайович		
Головний бухгалтер	Глонь Зоя Іванівна		

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

Підприємство (найменування)	Приватне акціонерне товариство «Банківська акціонерна страхова компанія»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2016	01	01
	за ЄДРПОУ	21539832			

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

Стаття	Форма № 2		Код за ДКУД	1801003
	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3	29	
Чисті зароблені страхові премії	2010	8	29	
Премії підписані, валова сума	2011	12	128	
Премії, передані у перестраховання	2012	0	102	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	4	5	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	-2	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0	
Валовий прибуток	2090	8	29	
збиток	2095	0	0	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	
інші операційні доходи	2120	0	0	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	
Адміністративні витрати	2130	156	185	
Витрати на збут	2150	0	0	
інші операційні витрати	2180	0	0	

Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
збиток	2195	149	156
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
інші фінансові доходи	2220	57	18
інші доходи	2240	0	1316
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	1178
збиток	2295	92	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1	2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	1176
збиток	2355	93	0

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка чистого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
інший сукупний дохід	2445	0	0
інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-93	1176

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	72	7
Відрахування на соціальні заходи	2510	28	27
Амортизації	2515	2	2
інші операційні витрати	2520	55	83
Разом	2550	157	185

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник: Мусяйчук Сергій Миколайович  
Головний бухгалтер: Глонь Зоя Іванівна

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Банківська акціонерна страхова компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ		21539832		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за 2015 р.

Стаття	Форма № 3		Код за ДКУД	1801004
	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	0	4	
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	0	0	
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0	
Цільове фінансування	3010	5	0	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2510	0	
Надходження від повернення авансів	3020	0	0	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0	
Надходження від операційної оренди	3040	0	0	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0	
Надходження від страхових премій	3050	12	128	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0	
інші надходження	3095	0	0	
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	0	0	
Праці	3105	61	64	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	31	30	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	11	10	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	2	2	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	9	8	
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	103	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0	
інші витрачання	3190	53	83	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-144	-162	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	0	0	
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3205	0	0	
необоротних активів	3205	0	0	
Надходження від отриманих: відсотків	3215	58	15	
дивідендів	3220	0	0	
Надходження від деривативів	3225	0	0	
Надходження від погашення позик	3230	0	0	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0	
інші надходження	3250	1790	1913	
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	0	0	
необоротних активів	3260	0	0	
Виплати за деривативами	3270	0	0	
Витрачання на надання позик	3275	0	0	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0	
інші платежі	3290	2450	630	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-602	-1298	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	0	0	
Надходження від: Власного капіталу	3305	0	0	
Отримання позик	3305	0	0	



Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0

Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-746	1136
Залишок коштів на початок року	3405	1215	79
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	469	1215

Керівник Мусячук Сергій Миколайович  
Головний бухгалтер Глонь Зоя Іванівна

Підприємство (найменування)	Приватне акціонерне товариство «Банківська акціонерна страхова компанія»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ	2016	01	01	21539832
-----------------------------	--	-------------------------------------	------	------	----	----	----------

**Звіт про власний капітал за 2015 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
Залишок на початок року	4000	26406	0	0	1226	-152	0	0	10	27480
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	26406	0	0	1226	-152	0	0	0	27480
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-93	0	0	0	93
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) нероботних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-93	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	26406	0	0	1226	-245	0	0	0	27387

Керівник Мусячук Сергій Миколайович  
Головний бухгалтер Глонь Зоя Іванівна

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Банківська акціонерна страхова компанія»	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ	2016	01	01
Територія	Солом'янський р-н м.Києва	за КОАТУВ	803890000			
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне акціонерне товариство	за КОПФГ				
Орган державного управління		за СПОДУ				
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12			
Середня кількість працівників	4					
Одиниця виміру: тис. грн.						
Адреса	03049 м.Київ, вул. Курська, буд. 10					
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці):						
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку						
за міжнародними стандартами фінансової звітності						

**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**

**Загальні положення:**  
Дата реєстрації Приватного акціонерного товариства «Банківська акціонерна страхова компанія» - 11.11.1993р.

Акціонерами Компанії є дві фізичні та одна юридична особи, зареєстровані на території України. ПрАТ «Банківська акціонерна страхова компанія» (надалі ПрАТ «БАСК») є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ «БАСК» має дев'ять ліцензій виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України із яких - 8 ліцензій на здійснення добровільних видів страхування та одну ліцензію на здійснення обов'язкового страхування.

Місцезнаходження Компанії адресою: 03049, м. Київ, вул. Курська, буд.10.  
Фінансова звітність ПрАТ «БАСК» за рік, який закінчився 31 грудня в 2015р. затверджена керівництвом Компанії.

На протязі 2015 року керівництвом компанії були: Голова правління - Мусячук С.М.  
Головний бухгалтер: - Глонь З.І.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії не змінився.  
**Заява про відповідальність Керівництва Компанії:**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «БАСК». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2015 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

**Принципи складання**  
Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2015 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про рух грошових коштів» (Форма №3), «Звіт про власний капітал» (Форма № 4), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минула на зазначену дату - примітки до фінансової звітності за 2015 рік.  
Концептуальною основою Товариства при складанні фінансової звітності за 2015 рік були Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Лумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ІМФСБ), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.  
**Звітний період**  
Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року.

**Принципи оцінки**  
Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.  
**Використання оцінок і думок**  
Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на об'єктивності керівництва про

існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і наступні періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання по страхуванню;
- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів
- Відстрочений податковий актив

**Зобов'язання по страхуванню**

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку. Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву заявлених, але невергульованих збитків («РЗУ»). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконуваного в розрізі ліній бізнесу.

**Оцінка фінансових інструментів**

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обігруються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, ціннових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Компанія приміняє для оцінки активів, найнижчі котировки.

**Знецінення позик і дебіторської заборгованості**

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Компанією, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Компанія змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відбитих в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

**Визнання резервів**

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думку про оцінку вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

**Відкладений податок**

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

**Основні засоби**

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». В товаристві використовувалися такі класи активів:

- офісна техніка;
- меблі;

Протягом 2015 року Компанія не мала нерухомості у власності. Інші групи основних засобів враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарухування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарухування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.  
 Розрахунок амортизації проводиться відповідно до наступних ставок:  
 Меблі і офісне устаткування 10-20% в рік  
 Машинне устаткування 10% - 20% в рік  
 Експлуатаційні витрати на основні засоби признаються в звіті про сукупний дохід у міру їх виникнення.  
 Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються з використанням лінійного методу протягом найменшого з термінів експлуатації або терміну дії договору оренди.  
 Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно перевищуються.  
**Рух необоротних активів надано в таблиці (тис.грн.):**

Показники	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Разом основні засоби
Первісна вартість на 01 січня 2015р.	126,0	32	17	49
Надійшло не признання активом				
Інші зміни на 31 грудня 2015р.	126,0	7,7	16,6	24,3
Амортизація на 01 січня 2015р.	0	30,5	16,5	47
Нарахована за рік	0	1,5	0,5	2
В т.ч. знос на активи, які вибули	0	24,7	0,6	25,3
Інші зміни на 31 грудня 2015 р.	126,0	7,3	16,4	23,7
Чиста вартість на 01 січня 2015р.	126,0	1,5	0,5	2
на 31 грудня 2015р.	126,0	0,4	0,2	0,6

**Облік нематеріальних активів:**  
 Згідно облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».  
 Об'єктами нематеріальних активів є:  
 • ліцензії на здійснення страхової діяльності.  
 Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), станом на 31.12.2015 року вартість їх складає 126,0 тис. грн. Змін у складі нематеріальних активів на протязі 2015 року – не було.  
 Амортизація на нематеріальні активи не нараховувалась, у зв'язку з безстроковим терміном використання ліцензій.  
**Оренда:**  
 Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.  
 Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда».  
 В нашій компанії оренда класифікується як операційна оренда.  
 Компанія виступає орендарем основних засобів – офісних приміщень.

**Облік фінансових активів:**  
 При складанні фінансової звітності за 2015 рік оцінка та формування інформації щодо фінансових інструментів здійснювалася Товариством з урахуванням вимог згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».  
 Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу (або групи) зменшується.  
 Корисність фінансового активу (або групи) зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу (подія «збитку») і така подія збитку впливає на попередню оцінку майбутніх грошових потоків від фінансового активу (або групи), які можна достовірно оцінити.  
 Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується, містить у собі спостережені дані, які привертують увагу утримувача активу до таких подій збитку, це:  
 - значні фінансові труднощі емітента або боржника;  
 - порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;  
 - стає можливим, якщо позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію.  
 Станом на 31.12.2015 року фінансові активи відображені в Балансі Товариства, складаються з наступних інструментів:

Назва статті	01.01.2015	31.12.2015
Інша поточна дебіторська заборгованість	26144	26802

На протязі 2015 року резерв сумнівних боргів не нараховувався.  
 Поточна дебіторська заборгованість зі строком погашення до 01.01.2016р.  
 Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.  
**Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань**  
 Компанія припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли: витікає термін договірних прав вимоги на поточні грошові кошти по фінансовому активу; або  
 - відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання. Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.  
**Запаси**  
 Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».  
 Станом на 31.12.2015 року залишок запасів відсутній.  
 Згідно Облікової політики Товариства Запаси враховуються наступним чином:  
 -запаси відображаються у фінансовій звітності – за собівартістю.  
 -при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.  
**Грошові кошти і їх еквіваленти**  
 Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі і короткострокові банківські депозити до 3 місяців а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів).  
 У звіті про рух грошових коштів – грошові кошти і їх еквіваленти включають депозити до вимоги і термінові депозити, термін погашення яких не перевищує трьох місяців. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.  
 При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. В товаристві немає валютних операцій.  
 Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці

Назва статті	01.01.2015	31.12.2015
Поточні рахунки в банках	72	12
Кошти в касі	1	1
Депозити до вимоги і депозити до 3-х місяців вкладу	1142	456
Всього	1215	469

**Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:**

ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	31.12.2015
ПАТ «КРЕДИТ РІКОЛЬ БАНК»	10
Разом:	12

**Депозити розміщені в таких банках**

ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	31.12.2015
ПАТ «КРЕДИТ РІКОЛЬ БАНК»	335
ПАТ КБ «ХРЕЦАТИК»	100
Разом:	21

**Облік фінансових зобов'язань**

Облік та визнання зобов'язань здійснюються в Товаристві у відповідності з МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».  
**Зобов'язання Товариства**, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).  
 Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.  
 Поточні зобов'язання наведено в таблиці:

Назва статті	01.01.2015	31.12.2015
Поточні зобов'язання:	0	0
за розрахунками з бюджетом	2	1
Інші поточні зобов'язання	2	1
Разом	2	1

**Страхова діяльність**  
 Облік страхової діяльності здійснюється Товариством згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» та вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.  
 Товариство має 9 ліцензій на здійснення добровільного та обов'язкових видів страхування, інших ніж страхування життя.  
 На протязі 2015 року Товариство уклало договори страхування по майновому страхуванню.  
 У порівнянні з аналогічним періодом 2014 року Товариство за страховими платежами за видами страхування має наступні показники:

№ п/п	види страхування	вібрано страхових платежів за 2014рік	вібрано страхових платежів за 2015рік	відхилення
1	Добровільне страхування: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	4	6	+2
2	страхування майна (іншого...)	124	6	-118
	Всього	128	12	-116

**Облік забезпечення у страховій діяльності**  
 Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».  
 Облік резервів зі страхування здійснюється за договорами страхування, за якими страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями.  
 Формування страхових резервів у Товаристві здійснюється згідно ЗУ «Про страхування» та вимог державного регулятора - Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг – Розпорядження №3104 від 17.12.2004р. «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».  
 Згідно наказу про облікову політику, Товариство у 2015 році мало формувати наступні резерви:  
 - резерви незароблених премій, виходячи із 80 відсотків загальної суми надходження страхових платежів з відповідних видів страхування методом 1/4;  
 - резерви заявлених але не виплачених збитків;  
 - Також Товариство визнає в якості резервів:  
 - резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.  
**У балансі резерви представлені в розгорнутому виді, та виглядають так (тис.грн.)**

Показники	01.01.2015	31.12.2015
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	5	7
Резерв незароблених премій 1/4	3	0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0
Разом:	8	14

**Технічні резерви станом на 31.12.2015 року представлені такими категоріями дозволених активів (тис. грн.):**

Грошові кошти на поточному рахунку	12,1
Банківські вклади (депозити)	4,2
Готівка в касі	1,3
Разом:	17,6

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.  
 Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»- ми:  
 а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);  
 б) не проводили взаємозалік: щодо активів перестрахованія проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахованія проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;  
 в) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахованія  
 з урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, тому при формуванні резерву незароблених премій ми розраховували резерви методом «1/4».  
 Відповідно до норм МСФЗ 4 (п.15) страхових зобов'язань на кожну звіту дату оцінювати, чи будуть зобов'язання, що визнаються (наприклад сформовані резерви) адекватними, використовуючи поточні оцінки майбутніх фінансових потоків за діючими договорами страхування (наприклад виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання страхових випадків, доходи від регресів та ін.)  
 До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучається фахівець з актуарної математики та фінансової математики – Бабко В.Л., та ПАТ «Всесвіт» на підставі Договору № АР 42 від 15.04.2013р. Згідно звіту про оцінку адекватності страхових зобов'язань ПРАТ «БАСК» станом на 31.12.2015 актуарна оцінка резерву незароблених премій значно менша суми резервів, сформованих згідно законодавства. Рекомендовано у фінансовій звітності зазначити розмір резервів, що сформовані відповідно до законодавства.  
**Основна інформація щодо відображення доходів та витрат в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Доходи та витрати Товариства пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу (витрат) може бути достовірно визначена.  
 У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності застосовувався принцип нарахування та відповідності витрат до доходів та доходів до витрат.  
 До складу доходів від страхової діяльності включаються:  
 - страхові премії – 12 тис.грн.;  
 - зміна резерву незароблених премій – (4) тис.грн.;  
 Чистий дохід від реалізації товарів (робіт) послуг за 2015 рік склав 8 тис.грн.  
**Інші доходи**  
 - відсотки за депозитними вкладями – 57 тис.грн.

**Визнання витрат**  
 Облік витрат у Товаристві ведеться на рангах класу 9 «Витрати діяльності»  
 Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, до собівартості страхової діяльності також відносяться страхові виплати (страхові відшкодування) а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.  
 Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигод очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.  
 Витрати признаються в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутніх економічних вигод, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або переставляють відповідати вимогам визнання як актив в балансі.  
 Адміністративні витрати в розрізі, наведені в таблиці нижче:

Назва статті	2015рік
Заробітна плата за окладами	17
Відрахування до соціальних фондів	28
Амортизація	2
Послуги зберігача та ресстратора	2
Аудиторські послуги	9
Послуги банків	17
Оренда приміщення	1
Консультаційні послуги, послуги зв'язку та ін.	21
Разом:	156

**Статутний капітал**  
 Статутний капітал, зафіксований в установчих документах, відображається за первинною вартості, включає в себе внески акціонерів грошовими коштами у сумі 26406 тис.грн.  
**Статутний капітал відображений в балансі наступним чином (тис.грн.)**

Назва статті	01.01.2015	31.12.2015
Статутний капітал	26406	26406

**Резервний фонд**  
 Компанія визнає резервний фонд у складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії. Відрахування до резервного фонду (вільних резервів страховика) проводяться за рішенням Загальних зборів акціонерів за рахунок чистого прибутку з ціллю збільшення платоспроможності та

фінансової стійкості Компанії.

**Резервний фонд відображений в балансі наступним чином (тис.грн.).**

Назва статті	01.01.2015	31.12.2015
Резервний капітал (вільні резерви)	П226	П226

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів. Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2015 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

**Звіт про зміни власного капіталу**

Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Банківська акціонерна страхова компанія» за 2015 рік**

**Адресат:**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Управлінському персоналу ПрАТ «Банківська акціонерна страхова компанія» Учасникам ПрАТ «Банківська акціонерна страхова компанія»

**Основні відомості про страховика:**

Повна назва	Приватне акціонерне товариство «Банківська акціонерна страхова компанія»
Скорочена назва	ПрАТ «БАСК»
Код ЄДРПОУ	21539832
Місцезнаходження (юридична адреса)	03049 м. Київ, вул. Курська, будинок 10
Дата державної реєстрації	11.11.1993
Місце проведення державної реєстрації	Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація
Номер запису про включення до ЄДР	№ 1 073 120 0000 000328
Дата та номер останньої реєстрації дій	Нова редакція Статуту від 16.09.2013р. Запис в ЄДР №10731050026000328
Організаційно - правова форма	Приватне акціонерне товариство
Телефон/факс	(044)495-85-10
Види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність штатних працівників на звітну дату	3
Кількість відокремлених підрозділів	немає
Свідчення про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Серія СТ № 37 від 24.06.2004 Реєстраційний № 11100445

-Ліцензія серії АГ № 569701, видана 21.03.2011 р. строком дії з 06.03.2007 безстроково, на здійснення добровільного страхування від нещасних випадків;  
 -Ліцензія серії АГ № 569699, видана 21.03.2011 р. строком дії з 03.10.2006 р. безстроково, на здійснення добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я);  
 -Ліцензія серії АГ № 569700, видана 21.03.2011 р. строком дії з 06.03.2007 безстроково, на здійснення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного);  
 -Ліцензія серії АГ № 569696, видана 21.03.2011 р. строком дії з 06.03.2007 безстроково, на здійснення добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);  
 -Ліцензія серії АГ № 569697, видана 21.03.2011 р. строком дії з 03.10.2006 безстроково, на здійснення добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;  
 -Ліцензія серії АГ № 569698, видана 21.03.2011 р. строком дії з 03.10.2006 безстроково, на здійснення добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));  
 -Ліцензія серії АГ № 569704, видана 21.03.2011 р. строком дії з 17.07.2008 безстроково, на здійснення добровільного страхування фінансових ризиків;  
 -Ліцензія серії АГ № 569703, видана 21.03.2011 р. строком дії з 17.07.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));  
 -Ліцензія серії АГ № 569702, видана 21.03.2011 р. строком дії з 17.07.2008 безстроково, на здійснення обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті. \*

Кількість акціонерів станом на 31.12.2015р.  
 1 юридична особа, резидент України володіє 1 267 812 акціями (складає 98,28% від загальної їх кількості);  
 2 фізичні особи: володіють 22 188 акціями (1,72% від загальної кількості поділів);  
 Голова Правління – Мусійчук С.М.  
 Головний бухгалтер Плонь З.І.

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Банківська акціонерна страхова компанія» (надалі ПрАТ «БАСК»), за 2015 рік, що додається у складі:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- Звіту про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіту про власний капітал за 2015 рік;
- Притомок до річної фінансової звітності за 2015 рік, що містить стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству та встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію, розкриття якої передбачено нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

аудит річних звітних даних страховика за 2015 рік, що складені відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116 із змінами та доповненнями.

підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

Протягом 2015 року зміни відбулися в частині зменшення чистого прибутку на 93 тис. грн. Отримані збитки за результатами діяльності за 2015 рік призвели до зменшення власного капіталу на кінець 2015 року на відповідно.

Фінансова звітність ПрАТ «БАСК», що складена згідно з МСФЗ, (МСБО) надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Голова Правління  
Головний бухгалтер

С.М.Мусійчук  
З.І.Плонь

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 року, є МСФЗ та МСБО.

Концептуальною основою для підготовки звітних даних страховика є Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116 із змінами та доповненнями.

Свою діяльність Товариство здійснює у відповідності з вимогами чинного законодавства, на підставі отриманих відповідних ліцензій на право здійснювати страхову діяльність.

Аудитором проведена аудиторська перевірка у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-IV від 14.09.2006 р. зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576-ХІІ від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями), -Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 - IV із змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання ввізності та супутніх послуг, виданих РМСАНБ, рік видання 2013, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні (в редакції 2013 року, що вступила в дію в 01.01.2015 року), (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

**ВИСНОВКИ**

Аудиторська перевірка ПрАТ «БАСК» здійснювалася незалежним аудитором О.А.Мазур (сертифікат аудитора серії А №0000070). За результатами перевірки встановлено наступне:

1). Бухгалтерський облік, фінансова звітність ПрАТ «БАСК» побудована на основі чинного законодавства України і Наказу про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику та відповідають вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансові звіти ПрАТ «БАСК» справедливо і достовірно відображають в усіх суттєвих аспектах його фінансовий стан на 31 грудня 2015 року, а також результат його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за 2015 рік відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

В результаті аудиторської перевірки фактів нестатутної діяльності ПрАТ «БАСК» не виявлено. Аналітичний і синтетичний облік порівняні між собою. Складання бухгалтерської, статистичної і страхової звітності відповідає законодавству України та подається до контролюючих органів своєчасно. Розрахунок та розміщення страхових резервів здійснюється у відповідності до Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР зі змінами та доповненнями, Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004р. та Положеннями про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, що затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 741 від 08.10.09р.

2). Зареєстрований Статутний капітал ПрАТ «БАСК» сплачений повністю грошовими коштами та складає 26 406 300,00 (Двадцять шість мільйонів чотириста шість тисяч триста) гривень, що відповідає 100,7% тис. євро за офіційним курсом НБУ на 31.12.2015р.

3). Станом на 31.12.2015р. ПрАТ «БАСК» повністю здатна погасити свої короткострокові зобов'язання.

4). Рівень корпоративного управління ПрАТ «БАСК» забезпечує фінансову прозорість, ефективність менеджменту та належний контроль. Стан внутрішнього аудиту є задовільним та визначається існуючими корпоративними політиками та процедурами. Закон вимагає наявності у акціонерних товариств кодексу (принципів) корпоративного управління. Ми не змогли оцінити стан відповідності корпоративного управління Товариства вимогам Закону, оскільки в Законі не визначені чіткі критерії стандартів корпоративного управління.

5). Вартість чистих активів ПрАТ «БАСК» станом на 31.12.2015р. становить 27387 тис. грн., що перевищує розмір Статутного капіталу на 981 тис. грн. та відповідає вимогам ст. 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів акціонерного товариства.

6). Фактичний запас платоспроможності ПрАТ «БАСК» станом на 31.12.2015р. становить 27261 тис. грн. при розрахунковому нормативному значенні 2,2 тис. грн. Величина перевищення становить 27258,8 тис. грн., за офіційним курсом НБУ станом на 31.12.2015р. становить 1039,5 тис.євро.

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання ввізності та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої ввізності, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансових звітах та примітках. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

На нашу думку аудиторі отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудиторі визначають, що будь-які облікові оцінки, які були ідентифіковані як такі, що мають високий рівень невизначеності попереднього оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення умовно позитивної думки щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Банківська акціонерна страхова компанія».

Дата аудиторського висновку  
22 лютого 2016р.

Директор ТОВ «Фінком-аудит» \_\_\_\_\_ О.А. Мазур

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БЕРДЯНСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО ТЕПЛОВИХ МЕРЕЖ»**

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

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БЕРДЯНСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО ТЕПЛОВИХ МЕРЕЖ»	КОДИ	на 31 грудня 2015 р.	
		2016	01 01
територія ЗАПОРІЗЬКА	за ЄДРПОУ	05541120	
Організаційно-правова форма господарювання Приватна	за КОАТУУ	23104000000	
Вид економічної діяльності Постачання пари, гарячої води та кондиціонування повітря	за КОПФ	281	
Середня кількість працівників* 374	за КВЕД	35.30	
Адреса, телефон вулиця Мазна, буд. 65/97, м. БЕРДЯНСЬК, ЗАПОРІЗЬКА обл. 71100.		45102	
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності		у	

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код	Код за ДКУД	№801001
Актив	радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	23	55
Первісна вартість	1001	43	110
накопичена амортизація	1002	20	55
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	23777	23667
первісна вартість	1011	40239	41176
знос	1012	16462	17509
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-

Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Зувиці	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	23800	23722
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3128	2781
Виробничі запаси	1101	3063	2716
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	65	65
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1120	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	25898	27953
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	1047
з бюджетом	1135	867	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з надаваних доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5688	12900
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	955	74
опівні	1169	955	74
Рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в:	1181	-	-
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
Резервах незароблених премій	1184	-	-
Інших страхових резервах	1190	4777	4994
Інші оборотні активи	1195	41313	49751
Усього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	65113	73473
Баланс	1300	65113	73473
Пасив			
Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
I. Власний капітал	1400	1075	1075
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	18675	17629
Додатковий капітал	1412	-	-
Емісійний дохід	1413	-	-
Накопичені курсові різниці	1414	-	-
Резервний капітал	1415	145	145
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3466)	(801)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Випучений капітал	1430	(2)	(2)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1435	16427	18046
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Ленсійні зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1520	278	258
Довгострокові забезпечення	1525	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	27	27
Цільові фінансування	1526	-	-
Благодійна допомога	1530	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі:	1531	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
Резерв незароблених премій	1534	-	-
Інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1545	305	285
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані	1610	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1615	41469	41291
товари, роботи, послуги	1620	571	2110
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	245	574
розрахунками зі страхування	1630	393	1153
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	5703	10014
Усього за розділом III	1695	48381	65142
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
У - чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	65113	73473

Керівник Литовченко Юрій Анатолійович  
Головний бухгалтер Глушкова Ірина Олександрівна

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

Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БЕРДЯНСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО ТЕПЛОВИХ МЕРЕЖ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ		05541120		

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

	Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	116451	80559
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(102119)	(76068)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-

Валовий: прибуток	2090	14332	4491
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	3785	7774
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4739)	(4580)
Витрати на збут	2150	(1973)	(1894)
Інші операційні витрати	2180	(9064)	(1894)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	2341	3897
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1078	830
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(11)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	3419	4717
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(625)	(1181)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	2794	3536
збиток	2355	(-)	(-)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2410	-	-
Накопичені курсові різниці	2415	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2445	-	-
Інший сукупний дохід	2450	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2455	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2460	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2465	2794	3536
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2794	3536

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Матеріальні затрати	2500	80775	55160
Витрати на оплату праці	2505	14066	14073
Відрахування на соціальні заходи	2510	5113	5083
Амортизація	2515	1436	1079
Інші операційні витрати	2520	7441	7147
Газом	2550	108831	62542

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник Литовченко Юрій Анатолійович  
Головний бухгалтер Глушкова Ірина Олександрівна

Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БЕРДЯНСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО ТЕПЛОВИХ МЕРЕЖ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ		05541120		

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

	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	105287	78974
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	206	206
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3006	200	200
Цільового фінансування	3010	28714	15349
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	1492	7479
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	995	60
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	879	102
Надходження від операційної оренди	3040	230	161
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	121	220
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(109614)	(68835)
Праці	3105	(10602)	(11642)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5446)	(5773)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7901)	(7995)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1301)	(135)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(5805)	(5439)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2195)	(2421)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(4)	(11)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(35)	(136)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2331)	(891)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-881	-416
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	-	-
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3205	-	-
необоротних активів	3205	-	-

Надходження від отриманих відсотків	3215	-	-
Дивіденди	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-881	-416
Залишок коштів на початок року	3405	-	955
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	74	955

Керівник Литовченко Юрій Анатолійович  
Головний бухгалтер Глушкова Ірина Олександрівна

Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БЕРДЯНСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО ТЕПЛОВИХ МЕРЕЖ» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОД 2016 05541120	01	01
--------------	---	--	-------------------------	----	----

**Звіт про власний капітал за Рік 2015 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Форма № 4		Код за ДКУД		П801005		Всього
					Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал			
Залишок на початок року	4000	1075	-	18675	145	(3728)	-	-	(2)	-	16165
Скоригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	262	-	-	-	-	262
Скоригований залишок на початок року	4095	1075	-	18675	145	(3466)	-	-	(2)	-	16427
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2794	-	-	-	-	2794
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ушкода) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ушкода) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(1046)	-	(129)	-	-	-	-	(1175)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(1046)	-	2665	-	-	-	-	1619
Залишок на кінець року	4300	1075	-	17629	145	(801)	-	-	(2)	-	18046

Керівник Литовченко Юрій Анатолійович  
Головний бухгалтер Глушкова Ірина Олександрівна

**Перелік приміток до фінансової звітності**

- Інформація про підприємство.....1
- Здатність підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі.....2-3
- Огляд основних принципів бухгалтерського обліку, застосованих в звітному році.....4
- Доходи і витрати.....12
- Основні засоби.....13
- Запаси.....13
- Дебіторська заборгованість.....14
- Забезпечення майбутніх витрат і платежів.....14
- Поточні зобов'язання.....15
- Податкові ризики.....15
- Ліцензування.....16
- Ризик ліквідності.....16
- Валютний ризик.....16
- Події після балансової дати.....16

**1. Інформація про підприємство**

Бердянське підприємство теплових мереж було засновано самостійним госпрозрахунковим підприємством 15 липня 1970 року по рішення миськівкомуну на базі п'яти вугільних котельних ЖСК №1. У 1989 році колектив підприємства теплових мереж переходить на нові економічні стосунки – орендні, укладає договір оренди з Запорізьким обласним орендним об'єднанням теплових мереж «Запоріжтеплокомуненерго» і здійснює свою господарську діяльність на принципах внутрішньогосподарчої оренди. У 1997 році за рішенням загальних зборів колективу створюється Закрите акціонерне товариство «Бердянське підприємство теплових мереж», яке є правонаступником прав і обов'язків, пов'язаних з діяльністю орендного підприємства теплових мереж і зареєстрованого у Виконкомі Бердянської міської ради народних депутатів за №321 від 20.06.1997р. - 15.04.2011р. на загальних зборах акціонерів було прийнято рішення про зміну назви акціонерного товариства із Закритого акціонерного товариства на Публічне акціонерне товариство «Бердянське підприємство теплових мереж». Статутний капітал – 1075,2 тис грн, кількість акцій – 10752.

ПАТ «Бердянське підприємство теплових мереж» самостійно здійснює виробничу, комерційну, інвестиційну та іншу господарську діяльність, спрямовану на надання послуг теплопостачання споживачам міста. Послуги надаються споживачам, що проживають в м.Бердянськ.

Місцезнаходження - 71100 Запорізька область, м.Бердянськ, вулиця Мазіна,65/97

**Основні види діяльності підприємства:**

Код за КВЕД	Види діяльності
35.30	Постачання пари, гарячої води та кондиціонованого повітря
33.21	Електроенергетичні роботи
33.20	Установлення та монтаж машин і устаткування
32.21	Допоміжне обслуговування наземного транспорту
71.12	Діяльність у сфері інжинірингу

В даний час на балансі підприємства знаходяться 12 котельня і 12 міні котельня, на яких встановлені 56 котла загальною потужністю 239,848 Гкал/г. Протяжність теплових мереж в 2-х трубному численні – 88.656 км. Працюючих котлоагрегатів обладнаних економізаторами, димососами та вентиляторами - 35 од. Котельні обладнані установками ХВО різної конструкції(баки, теплообмінники, солерозчинники, фільтри та ін.), насосною групою (216 насосних агрегатів), газовим обладнанням. В 2015

році на оновлення технічної бази підприємства витрачено 1810,2 тис.грн.

Середня кількість працівників – 374  
Експлуатаційні райони та ділянки теплових мереж здійснюють виробництво теплової енергії, її транспортування та постачання, а також експлуатацію та ремонт теплотехнічного обладнання котельня та теплових мереж.

На підприємстві діють тарифи на послуги теплопостачання:

**Для населення -**

**3 01.12.2014р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 17.10.2014р. №146;

**3 01.05.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 31.03.2015р. №1171.

**Для бюджетних установ та інших споживачів –**

**3 01.01.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 28.11.2015р. №560;

**3 01.03.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 27.02.2015р. №421;

**3 01.04.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 31.03.2015р. №1004;

**3 01.05.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 30.04.2015р. №1432;

**3 01.11.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 29.10.2015р. №2690.

**Для релігійних організацій –**

**3 01.01.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 28.11.2015р. №560;

**3 01.03.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 27.02.2015р. №421;

**3 01.04.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 31.03.2015р. №1004;

**3 01.05.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 30.04.2015р. №1432;

**3 27.11.2015р.** на підставі Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сферах енергетики та комунальних послуг від 12.11.2015р. №2751.

**2. Здатність підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі**

ПАТ «Бердянське підприємство теплових мереж» обслуговує 25,7 тисяч абонентів, 1058,6 тис. м2 опаловальна площа, забезпечує теплопостачання 29 учбових закладів, 10 лікарняних установ, 27 установ соціально-культурної сфери, 15 дошкільних установ, 461 організацій В 2015 році відпущено споживачам 159,3 тис.Гкал теплової енергії на суму 116,3 млн.грн (без ПДВ).

Результат від звичайної діяльності склав прибуток у сумі 2708,1 т.грн.

**Власний капітал:**

	На 01.01.2015р	На 31.12.2015р.
Статутний фонд	1075	1075
Інший додатковий капітал	18675	17629
І.ч. – дооцінка активів	831	831

- безплатно одержані активи	195	195
- інший додатковий капітал	17649	16603
Резервний капітал	145	145
Випушений капітал	2	2
Непокритий збиток	-3466	-801
Усього	16427	18046

**У звіті про власний капітал**

**Рядок 4090** «Інші зміни» проведено коригування власного капіталу внаслідок подій після дати балансу у сумі – 262 т.грн., зокрема: -

1. В грудні 2014 року двічі помилково проведені акти виконаних робіт на суму 129 т.грн.
2. Помилково проведені на витрати роботи по ремонту тепломереж на суму 133 т.грн, необхідно біло провести по реконструкції.

Залишок на початок року рядок 4000 «нерозподілений прибуток(збиток) - (3728) т.грн  
Скоригований залишок на початок року «нерозподілений прибуток(збиток) - (3466) т.грн

**Рядок 4290** «Інші зміни в капіталі» у сумі -129 т.грн визначені збитки від списання витрат минулих років. – проведені акти виконаних робіт за 2014 рік.

**По рядку «Інший додатковий капітал»** зміни сталися з наступних причин:

По рядку 425 «інший додатковий капітал» ведеться облік вартості необоротних активів отриманих за договором оренди майнового комплексу від 14.01.2010 року, у 2015 році згідно додатковому договору від 29.10.2015р. підприємству передано на баланс в складу майнового комплексу міні котельню розташовану на території ДНЗ, вартість становить 71,1 т.грн. (Дт10Кт425). Впродовж 2015року нараховувалася амортизація (Дт425Кт745) – 1117 т.грн

**3. Огляд основних принципів бухгалтерського обліку, застосованих у звітному році**

Облікова політика підприємства розроблена відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансової звітності», інших нормативних актів, що регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні, а так само Міжнародних стандартів фінансової звітності / бухгалтерського обліку (МСФО/ МСБО).

Зміни, внесені в текст Положення про облікову політику Підприємства, затверджуються Головою правління.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладає на Голову правління ПАТ «Бердянське підприємство теплових мереж».

**Фінансова звітність по МСФО** складається на основі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції й результатах діяльності Підприємства.

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФО керівництво робить оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

**Основні засоби**

1. Основні засоби Підприємства враховуються й відображаються у фінансовій звітності Підприємства відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

2. Основними засобами визнаються матеріальні активи Підприємства, очікуваний строк корисного використання яких більш одного року, первісна вартість яких визначається залежно від групи, які використовуються в процесі виробництва надання послуг; здачі в оренду іншим особам; для здійснення адміністративних або соціальних функцій. У 2015 році маємо частину основних засобів повністю з амортизованих, які знаходяться в відповідному стані і використовуються в виробничій діяльності.

3. Основні засоби Підприємства враховуються по об'єктах. Об'єкти основних засобів класифікуються по окремих групах.

**4. Групи основних засобів:**

Група основних засобів	Істотність, грн.	Мінімальний строк корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
1	2	3	4
Будинку	2500,00	20	прямолінійний
Машини й устаткування	2500,00	5	прямолінійний
Автообілі	2500,00	5	прямолінійний
Комп'ютери й офісна техніка	2500,00	2	прямолінійний
Меблі	2500,00	10	прямолінійний

5. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання в складі основних засобів, до моменту початку експлуатації значаться в складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засобів.

6. Придбані основні засоби оцінюються по первісній вартості, яка містить у собі вартість придбання й усі витрати, зв'язані з доставкою й доведенням об'єкта до готовності до експлуатації.

7. Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Підприємство очікує одержати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за винятком витрат на його вибуття.

У випадку якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не представляється можливим або вона не істотна по сумах, ліквідаційна вартість не встановлюється.

8. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією із приймання основних засобів і затверджується керівництвом Підприємства. Строк корисного використання основних засобів переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи зі строку корисного використання цього об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, що випливає за датою введення його в експлуатацію.

Витрати на обслуговування, експлуатацію й ремонти основних засобів списуються на витрати звітного періоду в міру їх виникнення.

Вартість істотних відновлень і модернізації основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Відповідно до законодавства України земля, на якій Підприємство здійснює свою діяльність, є власністю держави, у балансі не відображаються. Надалі, у випадку придбання землі, вона буде відображатися у фінансовій звітності за вартістю придбання.

Основні засоби, призначені для продажу, що й відповідають критеріям визнання, урахуються відповідно до МСФО 5.

Особливості обліку основних засобів переданих за договором оренди ЦМК полягають в тому, що тільки за згодою власника підприємство може продавати, обмінювати, проводити переоцінку, списувати і іншим чином розпоряджатися матеріальними цінностями які входять до складу орендованого майнового комплексу.

Також за згодою Орендодавця здійснювати реконструкцію, перебудову, добудову, технічне переоснащення та інші поліпшення, що зумовлюють підвищення вартості основних засобів.

**Нематеріальні активи**

1. Нематеріальні активи Підприємства враховуються й відбиваються у

фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

2. Нематеріальними активами зізнаються контрольовані підприємством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства й використовуються підприємством протягом періоду більш 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються по окремих групах:

- патенти;
- авторські права (у т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торговельні марки, включаючи бренди й назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невіддільним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, урахується в складі цих об'єктів.

4. Нематеріальні активи оцінюються по первісній вартості (собівартості), яка містить у собі вартість придбання й витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

5. Наступні витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати приведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна вірогідно оцінити й віднести до відповідного до активу.

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

7. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного рядок їх використання, але не більш 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, що випливає після введення нематеріального активу в експлуатацію.

8. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їхній постановці на облік спеціальною комісією, призначеної Головою правління Підприємства, виходячи з:

- очікуваного морального зношування, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затвердженого керівництвом Компанії.

**Оренда**

1. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики й вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному із критеріїв визнання, певному в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

2. Активи, які втримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Підприємства по найменшій з вартості або справедливої вартості або дисконтированої вартості мінімальних орендних платежів на дату одержання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді, з поділом на довгострокову й короткострокову заборгованість.

3. Фінансові витрати визначаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Відсоток визначається по встановленому орендодавцем у договорі оренди. Фінансові витрати включаються у звіт про фінансові результати протягом відповідного періоду оренди.

4. Орендні платежі по операційній оренді відбиваються у звіті про фінансові результати на пропорційно-тимчасовій основі протягом відповідного періоду оренди.

5. У випадку надання в операційну оренду майна Підприємства суми, що підлягають одержанню від орендаря, відображаються як інші операційні доходи у сумі нарахованих поточних платежів.

**Особливість - не є основною діяльністю**

**Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції враховуються відповідно до МСБО 32 і 39. З метою складання фінансової звітності класифікуються по категоріях:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні в наявності для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

2. Інвестиції, призначені для торгівлі, урахуються по слушній вартості з віднесенням її змін на прибуток або збиток.

3. Інвестиції, що мають фіксований строк погашення й утримувані до погашення урахуються по амортизованій собівартості. Інвестиції, що не мають фіксованого строку погашення, урахуються за собівартістю.

4. Інвестиції, що є в наявності для продажу, урахуються по слушній вартості з віднесенням її змін на власний капітал.

Фінансових інвестицій в 2015 році не було.

**Витрати по позиках**

Підприємство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат по позиках, відбитий у МСБО 23.

Витрати по позиках (процентні й інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових засобів) зізнаються в якості витрат того періоду, у якому вони понесені, з відбиттям у звіті про фінансові результати.

Підприємство в 2015 році не отримувало позик.

**Запаси**

Облік і відбиття у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2.

Запаси враховуються по однорідних групах:

- сировина й матеріали;
- запасні частини;
- паливо;
- товари

Собівартість придбаних запасів складається з вартості придбання й інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їхнім придбанням. Підприємство застосовує метод ФИФО оцінки запасів при їхньому вибутті або передачі у виробництво. На протязі 2015р. мають місце активи без руху, які плануються використати на протязі 2016 року при поточних та капітальних ремонтах основних засобів.

Перегляд вартості не проводилось, резерви не нараховувались.

**Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям і іншим особам на одержання коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (одержання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не



може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торговельна дебіторська заборгованість (виникаюча за реалізацію в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги) і неторгова (інша) дебіторська заборгованість.

Кваліфікується заборгованість у т.ч. за строками непогашення:

- до 12 місяців
- від 12 до 18 місяців
- від 18 до 36 місяців
- від 36 місяців

Фактично в 2015р. резерви не створювалися. В 2015 році розглянуто в Бердянському міському суді Запорізької області заяви ПАТ «Бердянське підприємство теплових мереж» про стягнення заборгованості за надані послуги з централізованого опалення з населення у кількості 352 шт на суму 1357 тис.грн.

Залишаються не розглянутими 10 шт на суму 37 тис.грн.

**Кошти і їх еквіваленти**

Кошти Підприємства включають кошти в банках, готівка кошти в касах, грошові документи і еквіваленти коштів, не обмежені у використанні.

**Надходження коштів в 2015 році (тис.грн.):**

- від реалізації продукції - 105287
- від отримання дотацій, субсидій - 28714
- від боржників неустойки(штрафі,пені) - 879
- від операційної оренди - 230
- інші надходження - 121

**Використання по руху грошових коштів (тис.грн.):**

- на оплату товарів (робіт,послуг) - 109614
- у тому числі: за використаний природний газ - 88771
- за електроенергію - 12396
- на оплату праці з відрахуванням на соціальні заходи - 16048
- зобов'язань з податків і зборів - 9301
- інші витратання(оренда, штрафи) - 2311

**Зобов'язання й резерви**

Облік і визнання зобов'язань і резервів на Підприємстві здійснюється відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання Підприємства класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяці) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість ураховується й відбивається в Балансі по первісній вартості, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Підприємство визнає як резерви - резерв відпусток, який формується щомісяця виходячи з фонду оплати праці

Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів з урахуванням виправлення на інформацію звітного періоду.

**Винагорода працівникам**

Усі винагороди працівникам Підприємства враховуються як поточні відповідно до МСБО 19.Оплата праці здійснюється відповідно до колективного договору.

У процесі господарської діяльності Підприємство сплачує обов'язковий Єдиний соціальний внесок за своїх працівників у розмірі, передбаченому законодавством України.

**Визнання доходів і витрат**

Доходи Підприємства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути вірогідно визначена.

Дохід від реалізації послуг визнається виходячи зі ступеня завершеності операції по наданню послуг на дату балансу, якщо може бути вірогідно оцінений результат цієї операції й дохід відповідає всім критеріям визнання відповідно до МСБО 18.

Особливих умов визнання доходу від реалізації готової продукції відповідно до політики Підприємства не передбачене.

У випадку надання Підприємством послуг з виконання робіт, обумовлених контрактом, протягом погодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, у якому надані послуги, і розраховується на основі загальної вартості контракту й відсотка виконання.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він ставиться виходячи із принципу нарахування.

Витрати, пов'язані з одержанням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

Планування собівартості послуг по централізованому опаленню й централізованій поставці гарячої води здійснюється із застосуванням нормативного методу. Розмір витрат визначається на підставі державних і галузевих нормативів використання палива, електроенергії, матеріалів, норм і розцінок по оплаті праці, нормативів витрат на керування й виробничі послуги.

Облік собівартості послуг по централізованому опаленню й централізованій поставці гарячої води проводиться на стадіях технологічного процесу (виробництво, подача) на одиницю відпущеної продукції, якої є 1 гигакалорія теплової енергії.

Собівартість готової продукції складається із прямих матеріальних витрат, прямих витрат на оплату праці, інших прямих витрат і розподілених загальногосподарських витрат.

**Витрати по податку на прибуток**

Витрати по податку на прибуток на прибуток визначаються й відбиваються у фінансовій звітності Підприємства відповідно до МСБО 12.

Витрати по податку на прибуток, відбиті у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного й відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, якщо очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відбитих у фінансовій звітності податковими базами, що й відповідають, активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються по тимчасовим різницям, з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відкладені податкові активи й зобов'язання розраховуються по податкових ставках, які, якщо очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких у дію в найближчій майбутньому було достеменно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відбиваються тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

**Власний капітал**

Статутний капітал, містить у собі внески акціонерів. Сума

перевищення слушної вартості отриманих засобів над номінальною вартістю частки учасника відбивається як емісійний дохід.

Підприємство визнає резервний фонд у складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту підприємства.

Підприємство нараховує дивіденди учасникам, і визнають їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченому прибутку встановлюється Зборами учасників.

**Сегменти**

Підприємство в силу своїх особливостей і яка склалася практикою організації виділяє галузеві сегменти:

- поставка пари й гарячої води
- монтаж і установка контрольне - вимірювальних приладів
- монтаж насосів, компресорів та гідравлічних систем
- електромонтажні роботи

Підприємство займається реалізацією послуг тільки на території України, в зв'язки із цим географічні сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності Підприємства й появи нових видів діяльності Підприємство буде представляти фінансову звітність відповідно до МСБО 14

**Зв'язні особи**

Відповідно до ознак зв'язаних осіб, які приводяться в МСБО 24, ПАТ «Бердянське підприємство теплових мереж» в 2015 фінансовому році мало відносини зі зв'язаними особами.

**Події, що відбулися після звітної дати**

Керівництво Підприємства визначає порядок, дату підписання фінансової звітності й осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати й відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

**4. Доходи і витрати**

Основні виробничі показники наступні:

**Чистий дохід по відпустці теплової енергії, виконаним роботам, послугам за 12 місяців 2015 року**

отримано в сумі (тис.грн) - 121314,7

- у тому числі:
- по відпустці теплової енергії споживачам - 116256,9
- по виконаних роботах, послугах чистий дохід склав - 193,9
- дохід від іншої операційної діяльності - 4863,8

Підприємство отримало в 2015р. дотацію держбюджету у різниці в цінах та тарифах - 1492,4 тис.грн

**Витрати на вироблення теплової енергії, виконані роботи, послуги склали (тис.грн) - 118520,8**

- на вироблення теплової енергії - 108697,3
- по виконаних роботах, послугах - 134,0
- витрати від іншої операційної діяльності - 9689,5

**Фінансовий результат за 12 місяців 2015 року склав прибуток в сумі - 2794 тис.грн**

**5. Основні засоби та нематеріальні активи**

Найменування показників	Облікові групи					Всього
	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти,прилади, інвентар(меблі)	Інші основні засоби	
На 01.01.2015р						
Первісна вартість	29403	8479	1065	527	765	40239
Знос	11242	3914	556	383	367	16462
Залишкова вартість	18161	4565	509	144	398	23777
На 31.12.2015р						
Первісна вартість	29005	8861	1070	529	1111	41176
Знос	11857	4295	603	399	355	17509
Залишкова вартість	17148	4566	467	130	1356	23667

**Нематеріальні активи**

- На початок звітного періоду - 23,0 т.грн
- На кінець звітного періоду - 55,0 т.грн
- Первісна вартість - 43,0 т.грн
- Первісна вартість - 110,0 т.грн
- Накопичена амортизація - 20,0 т.грн
- Накопичені амортизація - 55,0 т.грн

**Капітальні інвестиції**

Найменування показника	За рік
Придбання (виготовлення)основних засобів	868
Придбання (створення нематеріальних активів)	67
Разом	935

**6. Запаси**

Код	Найменування показника	На 01.01.2015р.	На 31.12.2015р.
201	Сировина і матеріали	2402	2108
203	Паливо	102	86
207	Запасні частини	451	448
22	МШП	75	66
209	Інші матеріали	33	8
28	Товари	65	65
	Разом	3128	2781

**7. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість за товари,роботи,послуги на початок року - **25898**

за теплову енергію - **25775,9**

- у т.ч. за строками непогашення: до 12 місяців - 18562,9
- від 12 до 18 місяців - 891,6
- від 18 до 36 місяців - 2191,8
- від 36 місяців - 4129,6

- інша поточна дебіторська заборгованість - 5810,1

Дебіторська заборгованість за товари,роботи,послуги на кінець року - **27953**

за теплову енергію - **27926**

- у т.ч. за строками непогашення: до 12 місяців - 16355
- від 12 до 18 місяців - 1470
- від 18 до 36 місяців - 2941
- від 36 місяців - 7160

- інша поточна дебіторська заборгованість на кінець року - 12927

**«Дебіторська заборгованість за розрахунками»**

- «розрахунки з бюджетом» на початок року - 867
- на кінець року - 2
- «Грошові кошти та їх еквіваленти» на початок року - 955
- на кінець року - 74

**8. Забезпечення майбутніх витрат і платежів**

- по статті 1520 « довгострокові забезпечення» сальдо на початок року - 278,0 т.грн
- на кінець року - 258,0 т.грн
- по статті 1525 « цільове фінансування» на кінець року - 27,0 т.грн



**9. Поточні зобов'язання»**

- по статті 1615 «поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» сальдо на початок року – **41469 т.грн**

**Кредиторська заборгованість за товари, роботи – на 01.01.2015р. – 41469 т.грн**

в т.ч. за газ природний	- 37780,0
електроенергія	- 2305,0
вода, стоки	- 311,0
виконані роботи, послуги	- 855,0
інші	- 218,0

**на 31.12.2015р. – 41291 т.грн**

в т.ч. за газ природний	- 32601,8
електроенергія	- 5306,5
х.вода, стоки	- 827,5
виконані роботи, послуги	- 2484,2
інші	- 70,0

**Поточні зобов'язання за розрахунками**

	на 01.01.2015р.	на 31.12.2015р.
З одержаних авансів	0	6383
в т.ч. теплової енергії	0	6383
з бюджетом	571	2110
зі страхування	245	574
з оплати праці	393	1153
інші поточні зобов'язання податкові	5703	6631

**Податкові ризики**

Можливі фактори ризику – нестабільність економічної ситуації, підвищення цін на енергоносії. Несподіваність та нестабільність у сфері податкової політики, збільшення ставок оподаткування – криза платіжної дисципліни споживачів підприємства, інфляційні процеси.

Податковими пільгами підприємство не користувалося.

**11. Ліцензування**

- **виробництво теплової енергії** - Ліцензія АВ№597502 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері комунальних послуг, дата прийняття 22.06.2012р. номер рішення про видачу ліцензії 229

- **транспортування теплової енергії** - Ліцензія АВ№597503 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері комунальних послуг, дата прийняття 22.06.2012р. номер рішення про видачу ліцензії 229

- **постачання теплової енергії** - Ліцензія АВ№597504 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері комунальних послуг, дата прийняття 22.06.2012р. номер рішення про видачу ліцензії 229

- **господарська діяльність пов'язана із створенням об'єктів архітектури** - Ліцензія АГ №5777298 Інспекція державного архітектурно-будівельного контролю, дата прийняття 10.05.2011р.

- **виконання роботи підвищеної небезпеки під час виробництва та розподілу тепла** - Ліцензія №438.09.23-40.30.0 Територіальне управління державного комітету з промислової Безпеки, охорони праці та гірського нагляду, дата прийняття 24.12.2009р.

**12. Ризик ліквідності**

Підприємство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками та планує свою ліквідність, залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

Основним джерелом коштів Підприємства були кошти отримані від основної діяльності – постачання теплової енергії.

**13. Валютний ризик**

Оскільки основна діяльність підприємства здійснюється на території України, коливання валютного курсу іноземної валюти до гривні не можуть мати значний вплив на баланс.

**14. Події після балансової дати**

Протягом 2015 року у компанії не виникло подій, які могли б мати суттєвий вплив на події після дати балансу.

**Голова правління**

**ПАТ «Бердянське підприємство**

**теплових мереж»**

**Ю.А. Литовченко**

**Головний бухгалтер**

**І.О. Глушкова**

**ПАТ «Бердянське підприємство теплових мереж»**

**Примітки до фінансової звітності**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

Додаток 1 до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність за сегментами»

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БЕРДЯНСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО ТЕПЛОВИХ МЕРЕЖ» Територія ЗАПОРІЗЬКА Орган державного управління УКРАЇНСЬКІ МІЖГАЛУЗЕВІ ОБ'ЄДНАННЯ, КОНСОРЦІУМИ, АСОЦІАЦІЇ, АКЦІОНЕРНІ ТОВАРИСТВА, ТОРГОВІ БУДИНКИ ТА ІНШІ ОРГАНІЗАЦІЇ, СТВОРЕНІ НА ДОБРОВІЛЬНІЙ ОСНОВІ Організаційно-правова форма господарювання Адвокатське бюро Вид економічної діяльності Постачання пари, гарячої води та кондиціонованого повітря Одиниця виміру: тис.грн.	КОДИ	
	2015	П2 81
Дата (рік, місяць, число)	2015	П2 81
за ЄДРПОУ	05541120	
за КОАТУУ	2310400000	
за СПОДУ	7794	
за КОПФГ	281	
за КВЕД	35.30	
Контрольна сума		

**ДОДАТОК ДО ПРИМІТОК ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

«Інформація за сегментами»

За 2015 рік

Форма №6	Код за ДКУД	Н801009
----------	-------------	---------

**I. Показники пріоритетних звітних сегментів**

(господарський, географічний виробничий, географічний збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів												Нерозподілені статті		Усього	
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік		
1. Доходи звітних сегментів:																	
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	116257	80538	194	21	-	-	-	-	-	-	-	-	3785	7774	120236	88333
з них:																	
доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	011	116257	80538	194	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116451	80559
зовнішнім покупцям	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
іншим звітним сегментам	013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3785	7774	3785	7774
Фінансові доходи звітних сегментів:	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
з них:																	
доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітнього сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
інші доходи	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1078	830	1078	830
Усього доходів звітних сегментів	040	116257	80538	194	21	-	-	-	-	-	-	-	-	4863	8605	121314	89164
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:																	
доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні доходи	053	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Вирування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів підприємства (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	116257	80538	194	21	-	-	-	-	-	-	-	-	4863	8605	121314	89164
2. Витрати звітних сегментів:																	
Витрати операційної діяльності	080	102119	76068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102119	76068
з них:																	
собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):	081	102119	76068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102119	76068
зовнішнім покупцям	082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
іншим звітним сегментам	083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	4739	4580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4739	4580
Витрати на збут	100	1973	1894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1973	1894
інші операційні витрати	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8064	1894	8064	1894
Фінансові витрати звітних сегментів:	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
з них:																	
втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітнього сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші витрати	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11

Усього витрат звітних сегментів	140	108831	82542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9064	1905	117895	84447
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	625	1181	625	1181
з них:																	
адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток - Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	154	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	625	1181	625	1181
Усього витрат підприємства (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	108831	82542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9689	3086	118520	85628
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	7426	-2004	194	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-4201	6700	3419	4717
4. Фінансовий результат діяльності підприємства (р. 070 - р. 170)	190	7426	-2004	194	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-4826	5519	2794	3536
5. Активи звітних сегментів	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73473	65113	73437	65113
з них:																	
Довгострокова дебіторська заборгованість, фінансові інвестиції	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23722	23800	23722	23800
	202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49751	41313	49751	41313
	203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені активи	220	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:																	
	221	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	222	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	223	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	224	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього активів підприємства	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73473	65113	73473	65113
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55427	48686	55427	48686
з них:																	
	241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285	305	285	305
	242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55142	48381	55142	48381
	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:																	
	261	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	262	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	263	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	264	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього зобов'язань підприємства (р. 240 + р. 260)	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55427	48686	55427	48686
7. Капітальні інвестиції	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	935	3229	935	3229
8. Амортизація необоротних активів	290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1436	1079	1436	1079

II. Показники за допоміжними звітними \_ господарський \_ сегментами (господарський, географічний виробничий, географічний збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів												Нерозподілені статті		Усього	
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям	300	116451	80538	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116451	80559
Балансова вартість активів звітних сегментів	310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73473	65113	73473	65113
	320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	935	3229	935	3229
	330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

III. Показники за допоміжними звітними географічними \_ основний \_ сегментами (виробничий, збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів												Нерозподілені статті		Усього	
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям	350	116451	80538	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116451	80559
Балансова вартість активів звітних сегментів	360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73473	65113	73473	65113
Капітальні інвестиції	370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	935	3229	935	3229
	380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник Литовченко Юрій Анатоліович  
Головний бухгалтер Глушко Ірина Олексіївна

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо достовірності та повноти фінансової звітності за 2015 р. станом на 31.12.2015 р. ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Бердянське підприємство теплових мереж» (ПАТ «БПТМ»)**

Згідно з Договором від 29.07.2015р. № 40, укладеним між Приватною аудиторською фірмою «Лінара-аудит» (Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0680, виданого за рішенням Аудиторської палати України № 098 від 26.01.2001р. з продовженням дії до 29.10.2020р. згідно рішення Аудиторської палати України від 29.10.2015р. № 316/3; Свідоцтво про проходження зовнішньої перевірки системи контролю якості аудиторських послуг, затв. рішенням АПУ від 31.01.2013р. №264/4) та Публічним акціонерним товариством «Бердянське підприємство теплових мереж» проведено аудит фінансової звітності за 2015 рік у складі: «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.» (Ф. №1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.» (Ф. №2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.» (Ф. №3), «Звіт про власний капітал за 2015 р.» (Ф. №4), Додаток до фінансової звітності за 2015р. (Ф. №6) (інформація за сегментами), а також стислий виклад облікової політики та іншої інформації в записці.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом відповідно до обраної концептуальної основи, що ґрунтується на застосуванні МСФЗ та МСБО, інших нормативно-правових актах щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішніх положень Товариства.

Джерелом аудиторської перевірки Товариства за період з 01 січня 2015 р. по 31 грудня 2015 р. були вибрані наступні документи: «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.» (Ф. №1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.» (Ф. №2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.» (Ф. №3), «Звіт про власний капітал за 2015 р.» (Ф. №4), Додаток до фінансової звітності за 2015р. (Ф. №6) (інформація за сегментами), договори фінансово-господарської діяльності за 2015 р.; первинні документи, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, зведені облікові документи, що відображають фінансово-господарські операції за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015р. та внутрішні документи Товариства.

Аудит проведено у період з 01.08.2015р. по 31.03.2016р.

**Основні відомості про Підприємство:**

Код ЄРДПОУ 05541120;

Місцезнаходження:

юридичне:  
фактичне:

71100, Україна, м. Бердянськ, вул. Мазіна, буд.65/97.

71100, Україна, м. Бердянськ, вул. Мазіна, буд.65/97.

Дата державної реєстрації – 20 червня 1997 року № 10991050001000396

Згідно Довідки АБ № 467457 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) основними видами діяльності за КВЕД-2010 у Товариства є :

35.30 – Постачання пари, гарячої води та кондиціонування повітря

43.21 – Електромонтажні роботи

52.21 – Допоміжне обслуговування наземного транспорту

33.20 – Установлення та монтаж машин і устаткування

#### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-IV, затверджених Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності (МСБО та МСФЗ); вибору та застосування відповідної облікової політики; виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності), стану корпоративного управління відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI; «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю; облікових оцінок і встановлений такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

#### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо даної фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА): МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти», інших МСА та практики аудиту в Україні, а також у відповідності до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про акціонерні товариства» та інших законодавчих і нормативних документів.

МСА вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур аудиту (тестування, опитування, анкетування, запити, підтвердження, сканування, диференціація, дослідження, інспектування, ідентифікація, спостереження, повторне обчислення, підрахунок, перерахунок, інформування, групування, обговорення, порівняння, співставлення, узгодження, аналітичні процедури та ін.) для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур аудиту залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки процедур аудиту, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. При аудиті застосовувався як суцільний, так і вибірковий спосіб документальної перевірки.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки відносно фінансової звітності Товариства за 2015 р.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності за результатами проведеного нами аудиту. Нами проведено аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту з метою отримання об'єктивного впевненості в тому, що перевірена фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

#### **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Концептуальна основа фінансової звітності ПАТ «БПТМ», яка використана для підготовки фінансових звітів, в не повній мірі відповідає положенням міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідність МСФЗ означає застосування й виконання всіх міжнародних стандартів, інтерпретацій стосовно визнання, оцінки й розкриття інформації (навіть якщо така інформація становить комерційну таємницю або негативна для підприємства).

Перевіркою вхідних показників на 01.01.2015р. з показниками на 31.12.2014р. розбіжностей не встановлено.

Перевіркою обліку нематеріальних активів встановлено, що мають місце активи, по яким повністю накопичено амортизацію в розмірі 4924,48грн., що становить 4,5% загальної вартості цього активу. Показник накопиченої амортизації завищено на 2013,90грн. у зв'язку зі списанням активу без повного врахування накопиченого зносу і завищенням в 2014р. витрат по рах. 976 на цей показник.

Перевіркою обліку основних засобів встановлено, що товариством не дотримуються положення облікової політики в частині вартісного показника (п.8.2 Наказу про облікову політику). До основних засобів у періоді перевірки віднесено активи вартістю менше 2500 грн. до 01.09.2015р. та з 01.09.2015р. 6000 грн. Так, станом на 31.12.2015р. показник неправомірного віднесення по рах. 10 становить 21124,64 грн. або 2,4% від загального показника надходження по первинній вартості, які повинно було списати на витрати. Таким чином має місце заниження витрат.

Встановлено, що в активах знаходяться основні засоби, які повністю зношені, але знаходяться в робочому стані без проведення переоцінок до справедливої вартості, що обумовлено вимогами МСБО №16. Вибірковою перевіркою станом на 31.12.2015р. цей показник становить 503129,90грн., що становить 1,3% від загальної вартості основних засобів на 31.12.2015р.

Вибірковою перевіркою встановлена деяка невідповідність класифікації основних засобів до відповідних груп, наприклад по рах.106 на загальну суму 128060,22 грн., що становить 24,2% від загального показника залишків основних засобів по цьому рахунку та впливає на показник нарахування зносу.

Перевіркою показників формування «запасів» встановлено, що мають місце активи, які впродовж 2015р. були без руху і по яким не проведено відповідних процедур по знеціненню. Так, вибірковою перевіркою по рах.20 та 22 станом на 31.12.2015р. не мали руху активи на суму 948386,98 грн., в т.ч.

по рах.20 – 888156,72 грн. або 33,5% від загального показника залишків на 31.12.2015р. та має місце динаміка збільшення на 32% у порівнянні з аналогічним показником за 2014р.

по рах.22 – 60230,26 грн. або 91,5% від загального показника залишків на 31.12.2015р.

В неповному обсязі виконані умови МСФЗ №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» в частині створення забезпечення наступних витрат та платежів, зокрема по страховим виплатам. В наказі про облікову політику відсутні посилання на методи створення забезпечень, резервів, зокрема відпусток. Не проведено актуарну оцінку довгострокових зобов'язань та витрат по планам винагород у зв'язку з закінченням трудової діяльності робітників у відповідності до МСБО №19.

Крім цього, на показник прибутку впливає не списані по строку позивної давнини суми кредиторсько-дебіторської заборгованості по рах.631.

Має місце завищення показника доходу на 1078 тис. грн., який кваліфікується «як безкоштовно отримані активи», що не є таким фактично, так як цілісний майновий комплекс надано не безкоштовно, а з виплатою щомісячно орендної плати.

Має місце заниження показника витрат більше ніж прийнято по рівню суттєвості, як наслідки не віднесення до витрат простроченої дебіторської заборгованості та активів в основних засобах по вартісному показнику та інше.

#### **Висновок**

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Бердянське підприємство теплових мереж» за 2015р. станом на 31.12.2015 р. у складі «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.» (Ф. №1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.» (Ф. №2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.» (Ф. №3), «Звіт про власний капітал за 2015 р.» (Ф. №4), Додаток до фінансової звітності за 2015р. (Ф. №6) (інформація за сегментами), відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2015 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2015 рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до концептуальної основи складання фінансової звітності за МСБО та МСФЗ.

#### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

#### **Відповідність чистих активів**

Чисті активи ПАТ «БПТМ» станом на 31.12.2015р. складають 18045тис.грн., тобто на 16971тис. грн. більше, ніж розмір статутного капіталу та відповідають вимогам п.3 ст.155 Цивільного кодексу України від 16.01.2003р. №435-IV.

За 2015р. чисті активи Товариства у порівнянні з 2014р. збільшилися на 1619тис.грн., в основному, за рахунок зменшення збитків на 2665тис.грн. (з урахуванням руху впродовж перевіряемого періоду) та зменшення додаткового капіталу на 1046тис.грн.

**Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом 2015 р. та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених ч. 1 ст. 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»**

1. У 2015 р. Товариством не приймалося рішення щодо розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу; викуп власних акцій; про утворення, припинення його філій, представництв; про припинення діяльності Товариства; зменшення статутного капіталу.

2. На підставі відповіді від 24.03.2016 р. на наш запит, управлінський персонал Товариства повідомив, що у 2015р. не порушувалися справи про банкрутство Товариства та відповідно не вносилися ухвали про його санацію, а також не здійснювалися операції лістингу (делістингу) цінних паперів Товариства на фондовому ринку.

3. Товариство повідомило на наш запит, що на протязі 2015р. рішення про вчинення значних правочинів, вартість майна або послуг, що є їх предметом, становила від 10 до 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності товариства, які обумовлено приймати Наглядовою радою на протязі 2015р. (станом на 31.12.2015р.) значних правочинів не було.

4. У 2015 р. не відбулось змін у персональному складі, про що було повідомлено на наш запит листом від 01.04.2015р. На підставі рішення наглядової ради від 22.10.2015р. призначено члени правління та голова у тому ж складі, що і до 01.11.2015р.

5. На підставі відповіді від 24.03.2016р. № 791 на наш запит від 26.02.2016р. № 20/4, змін у складі власників простих іменних акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій не відбувалося.

**Розкриття інформації щодо виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»**

На підставі відповіді 24.03.2016р. №788 на наш запит, управлінський персонал Товариства повідомив, що впродовж 2015р. всі рішення приймалися на загальних зборах про узгодження загальних правочинів відповідно до ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) та норм статуту.

**Розкриття інформації щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»**

Станом на 31.12.2015 р. акціями Товариства володіли тільки фізичні особи, в володінні яких знаходилось 10752шт. акцій номінальною вартістю 100грн. кожна.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до розділу 9 Статуту «Органи управління товариства», затвердженого загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол від 20 квітня 2012р).

Протягом 2015 р. в Товаристві функціонували органи корпоративного управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада (в кількості 7 осіб), Ревізійна комісія (в кількості 5 осіб), виконавчий орган – голова правління. Кількісний склад органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту Товариства та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів (Протокол від 20 квітня 2012р).

Функціонування органів корпоративного управління Товариства регламентується: положеннями Статуту; Положенням про Загальні збори акціонерів; Положенням про Наглядову раду; Положенням про Правління; Положенням про Ревізійну комісію, які затверджені Протоколом від «15» квітня 2011 р.

Власний кодекс корпоративного управління Товариством не приймався.

Служба внутрішнього аудиту в Товаристві не створена, так як не передбачена внутрішніми документами Товариства.

Щорічні загальні збори за 2015р. акціонерів проводяться в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства». Проведення загальних зборів за підсумками роботи за 2015р. призначено на 22 квітня 2016р.

Фактична періодичність засідань Наглядової ради відповідає термінам, визначеним Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту (пп. 10.4.6 п. 10.4. р. 10) – не рідше 1 разу в квартал. Протягом 2015 р. поточне управління фінансово-господарською діяльністю здійснював голова правління (виконавчий орган), в межах повноважень, які встановлені Статутом Товариства та Положенням про Правління (Виконавчий орган) Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом 2015 р. здійснювали Ревізійна комісія. Фактична реалізація функцій Ревізійної комісії протягом року пов'язана з перевіркою фінансово-господарської діяльності Товариства. На дату подання цього Аудиторського висновку Ревізійною комісією завершено перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства. Акт Ревізійної комісії від 21.03.2016р. не містить суттєвих зауважень щодо порушень законодавства під час здійснення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, й підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2015 рік.

Спеціальних перевірок впродовж 2015р. Ревізійна комісія не проводила. Протягом року були проведені наступні перевірки:

- планова перевірка НКРЕ у Запорізькій області

- планова перевірка пенсійного фонду України
- планова перевірка податкової служби м. Бердянськ
- планова ревізія БОДФ
- позапланова перевірка Головного управління держпраці.

Протягом звітного періоду не відбувалось змін зовнішнього аудитора.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у т. ч. внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», можна зробити висновок:

1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління Товариства, в цілому, відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам його Статуту.

2) інформація про стан корпоративного управління, наведена у річній фінансовій звітності за 2015 р., складена, в цілому, в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затв. рішенням Комісії ДКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826, зареєстрованих в МЮУ 24.12.2013 р. за № 2180/24712.

**Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії**

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, крім наступного:

в Примітках відсутні, як посилання на концептуальну основу фінансової звітності, так і інформація (припущення) управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, а також облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує пакет фінансової звітності згідно за МСФЗ станом на 31.12.2015 року. Крім цього не визначені зміни облікових оцінок по вартості основних засобів з 01.09.2015р.

**Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Ми підтверджуємо, що нами при виконанні аудиту були виконані необхідні процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення, в тому числі, внаслідок шахрайства. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення

фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства.

Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності ПАТ «БПТС» наражається на зовнішні та внутрішні ризики – нестабільність економічної ситуації, підвищення цін на енергоносії, кризи платіжної дисципліни споживачів, загальні інфляційні процеси. Загальну стратегію управління ризиками в ПАТ «БПТС» визначає та здійснює наглядова рада.

**Розкриття інформації, передбаченої ч. 4 ст. 75 Закону України «Про акціонерні товариства»**

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2015 р. складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти порушення законодавства проведення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності окрім тих, що призвели до модифікації аудиторської думки та про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

Директор

АФ «Лінара-аудит»

Сертифікат А № 002084 від 30.03.1995р.

Аудитор

Сертифікат № 000238 від 17.02.1994р.

М.П.

04.04.2016р.

Місцезнаходження:

Україна

м. Запоріжжя

вул. Нижньодніпровська, 14 /24

тел. 0612125633

Надруковано 3 екземпляра:

1,2 – ПАТ «БПТС»

3 – ПАФ «Лінара-аудит»

2-й екз. одержав \_\_\_\_\_

Л.Б. Дєєва

В.О. Камінський

№	Сьогодні в номері опубліковані:	стор.
1	КРЕДИТНА СПІЛКА «КРЕДИТ ЕНЕРДЖІ»	41-44
2	ТОВ «ФК «ФІЛІГРАН»	44-47
3	ПТ «ЛОМБАРД ЗОЛОТА ФОРТЕЦЯ» ТОВ «МЕДІО ГРУПА» І КОМПАНІЯ»	48-52
4	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНВЕСТОР»	53-59
5	ПАТ «КРЕМЕНЧУЦЬКА ТРИКОТАЖНА ФАБРИКА»	59-64
6	КРЕДИТНА СПІЛКА «НАША ДОВІРА»	64-68
7	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНКІВСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»	68-72
8	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БЕРДЯНСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО ТЕПЛОВИХ МЕРЕЖ»	72-80

 <p><b>ФІНАНСОВИЙ ВІСНИК</b></p> <p>Поштова адреса 69006, м.Запоріжжя, а/с 3411 тел./факс (061)222-11-40 e-mail: e_inform@mail.ru</p>	<p>Засновник, видавець: ПП «Приватна фірма «Емісія» Адреса редакції видавця: 69006, м.Запоріжжя, вул.40 років Радянської України, буд.6, кв.40 Головний редактор: Хайрулліна Марина Олександрівна Особа, відповідальна за випуск: Хайрулліна Марина Олександрівна Тираж - 500 екз. Безкоштовно. Віддруковано у ПП «Приватна фірма «Емісія», адреса: 69006, м.Запоріжжя, вул.40 років Радянської України, буд.6, кв.40 Свідоцтво про державну реєстрацію: серія КВ № 12275-1159Р від 07.02.2007 року, видане міністерством юстиції України</p>
--	---