### Титульний аркуш

|  |
| --- |
| Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Директор |   |   |   | Слинько Сергiй Олександрович |
| (посада) |   | (підпис) |   | (прізвище та ініціали керівника) |
| М.П. | 26.04.2017 |
| (дата) |

### Річна інформація емітента цінних паперівза 2016 рік

### I. Загальні відомості

|  |
| --- |
| 1. Повне найменування емітента |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНВЕСТКРЕДИТ" |
| 2. Організаційно-правова форма |
| Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| 3. Код за ЄДРПОУ |
| 36494420 |
| 4. Місцезнаходження |
| Дніпропетровська , Жовтневий, 49027, м. Днiпропетровськ, пр. К.Маркса, 22 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс |
| 056 373-83-24 056 373-83-93 |
| 6. Електронна поштова адреса |
| invest-credit@datastealth.net |

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 26.04.2017 |
|  | (дата) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2. Річна інформація опублікована у | Бюлетень "Вiдомостi НКЦПФР" №81  |   | 28.04.2017 |
|  | (номер та найменування офіційного друкованого видання) |   | (дата) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | http://invest-credit.datastealth.net/ | в мережі Інтернет | 26.04.2017 |
|  | (адреса сторінки) |   | (дата) |

### Зміст

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб |  |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря |  |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента |  |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента |  |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів |  |
| 10. Інформація про дивіденди |  |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: |
| 1) інформація про випуски акцій емітента |  |
| 2) інформація про облігації емітента | X |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом |  |
| 4) інформація про похідні цінні папери |  |
| 5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду |  |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | X |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції |  |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції |  |
| 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів |  |
| 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |  |
| 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість |  |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів |  |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій |  |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям |  |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |  |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття |  |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду |  |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року |  |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття |  |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів |  |
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів |  |
| 23. Основні відомості про ФОН |  |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН |  |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН |  |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН |  |
| 27. Правила ФОН |  |
| 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) | X |
| 29. Текст аудиторського висновку (звіту) | X |
| 30. Річна фінансова звітність |  |
| 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) | X |
| 32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб’єктом забезпечення окремо) |  |
| 33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) |  |
| 34. ПриміткиТовариством не заповнюється така iнформацiя за квартал |  |

### III. Основні відомості про емітента

|  |
| --- |
| 1. Повне найменування |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНВЕСТКРЕДИТ" |
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) |
| А01 №063922 |
| 3. Дата проведення державної реєстрації |
| 14.05.2009 |
| 4. Територія (область) |
| Дніпропетровська  |
| 5. Статутний капітал (грн) |
| 300000000 |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі |
| 0 |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії |
| 0 |
| 8. Середня кількість працівників (осіб) |
| 3 |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД |
| 62.92 Iншi види кредитування |
|  |
|  |
| 10. Органи управління підприємства |
| Вищим органом Товариства є загальнi збори Учасникiв (далi - "Збори учасникiв"), що складаються з Учасникiв або їх повноважних представникiв. Виконавчим органом Товариства, що здiйснює управлiння його поточною дiяльнiстю, є Директор. Директор Товариства обирається зборами Учасникiв з числа Учасникiв або призначається з осiб, що не є Учасниками на термiн, визначений рiшенням Загальних Зборiв Учасникiв. Контроль за дiяльнiстю Директора Товариства здiйснює Ревiзiйна комiсiя, що створюється Зборами Учасникiв вiдповiдно до Закону України "Про господарськi товариства", iншого чинного законодавства України та дiє на пiдставi Положення затвердженого зборами учасникiв.  |
| 11. Банки, що обслуговують емітента: |
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті |
| Фiлiя АТ "Укрексiмбанк" |
| 2) МФО банку |
| 305675 |
| 3) поточний рахунок |
| 2650600019133 |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті |
|  |
| 5) МФО банку |
|  |
| 6) поточний рахунок |
|  |

#### 12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії (дозволу)** | **Дата видачі** | **Державний орган, що видав** | **Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| дiяльнiсть з надання фiнансових кредитiв за рахунок залучених коштiв | 614816 | 24.10.2012 | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг | 23.10.2017 |
| **Опис** | Пiсля закiнчення строку дiї дiючої лiцензiї ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" планує продовжувати дiяльнiсть з надання фiнансових кредитiв за рахунок залучених коштiв, тому до Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг буде подано пакет документiв на отримання лiцензiї зi строком дiї на подальшi 5 рокiв. |
|   |

#### 15. Інформація про рейтингове агентство

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування рейтингового агентства** | **Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)** | **Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента** | **Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "РЮРIК" | уповноважене рейтингове агентство | 04.04.2016 | в розвитку uaBBB |

### IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування юридичної особи засновника та/або учасника** | **Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника** | **Місцезнаходження** | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
| ПАТ "ЗНКIФ "Ратибор" | 33516425 | 01133Україна Київ Кутузова, 18/7 | 80 |
| ТОВ "Менеджмент Iнвестицiй" | 36295902 | 49027Україна Днiпропетровськ Карла Маркса,22 | 14.4 |
| ТОВ "Ф-Консалтинг" | 36295897 | 49027Україна Днiпропетровськ Карла Маркса, 22 | 0.1 |
| ТОВ "Iнформ-Актив" | 38895266 | 49000Україна Днiпропетровськ Сєрова, 4 | 5.5 |
| **Прізвище, ім"я, по батькові фізичної особи** | **Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт\*** | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
| **Усього** | 0 |

### V. Інформація про посадових осіб емітента

#### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

|  |
| --- |
| 1) посада |
| Директор |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи |
| Слинько Сергiй Олександрович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи |
| АЕ 292530 25.11.1996 Жовтневим РВДМУУМВС України в Днiпропетровськiй областi |
| 4) рік народження\*\* |
| 1959 |
| 5) освіта\*\* |
| Вища |
| 6) стаж роботи (років)\*\* |
| 40 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\* |
| ТОВ "Унiверсал Фiнанс", директор |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) |
| 17.02.2015  |
| 9) Опис |
| Директор здiйснює керiвництво поточною дiяльнiстю Товариства в межах своїх повноважень, визначених Статутом, чинним законодавством України за винятком тих, що входять до виключної компетенцiї зборiв Учасникiв та Ревiзiйної комiсiї. Збори Учасникiв Товариства можуть делегувати частину своїх повноважень Директору Товариства за винятком тих, якi законом та Статутом Товариства вiднесено до виключної компетенцiї зборiв учасникiв. Директор пiдзвiтний зборам Учасникiв i органiзує виконання їх рiшень. Директор не приймає рiшення обов'язковi для Учасникiв Товариства. Директор Товариства: - на основi дiючого законодавства та Статуту видає накази, iнструкцiї та iншi акти з питань, вiднесених до його повноважень; - без довiреностi представляє Товариство у вiдносинах з будь-якими українськими та iноземними органами, юридичними та фiзичними особами; - без довiреностi вчиняє юридичнi дiї вiд iменi Товариства, надає доручення та довiреностi на представництво Товариства та здiйснення iнших дiй вiд iменi Товариства, вiдкриває та використовує рахунки Товариства в установах банкiв; - укладає правочини вiд iменi Товариства; - подає Зборам Учасникiв на затвердження проекти бюджету Товариства та звiти про їх виконання; - затверджує штатний розклад, призначає та звiльняє працiвникiв Товариства, заохочує працiвникiв, накладає дисциплiнарнi стягнення; - затверджує внутрiшнi документи Товариства, затвердження яких не вiднесено цим Статутом до компетенцiї Зборiв; - видає Правила внутрiшнього трудового розпорядку; - виконує iншi функцiї, необхiднi для забезпечення органiзацiї дiяльностi Товариства та виконання рiшень Зборiв, на основi Статуту та функцiональних обов’язкiв; - виконує iншi функцiї в межах своєї компетенцiї. Директор отримує оклад згiдно штатного розкладу. Змiн у складi посадових осiб за останнi три роки не вiдбувалось. Директор не має непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини. Стаж керiвної роботи директора складає 20 рокiв. Попереднi посади: Заступник директора обласної фiлiї АППБ "Банк Аваль". Директор ТОВ "Нафтова торгова компанiя". Директор ТОВ "Баргейн". Заступник керуючого Днiпропетровської фiлiї "МТ-Банк". Заступник керуючого обласної фiлiї КБ "Банк Форум". Директор ТОВ "Фiнанс груп iнвест". |
| \* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі. \*\* Заповнюється щодо фізичних осіб. |

### IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізічної особи** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "ФГI" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| **Код за ЄДРПОУ** | 37373876 |
| **Місцезнаходження** | 4927 Україна Дніпропетровська Днiпропетровський Днiпропетровськ пр. Карла Маркса, 22 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | рiшення №112 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 02.02.2016 |
| **Міжміський код та телефон** | 056 373-83-93 |
| **Факс** | 056 373-83-93 |
| **Вид діяльності** | дiяльнiсть з торгiвлi цiнними паперами (андеррайтинг) |
| **Опис** | ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" не має лiцензiї на право провадження професiйної дiяльностi на фондовому ринку. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізічної особи** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "РЮРIК" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| **Код за ЄДРПОУ** | 16480462 |
| **Місцезнаходження** | 04053 Україна Київська Київський Київ вул. Артема, 37-41 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 4 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 12.04.2010 |
| **Міжміський код та телефон** | 044 383-04-76 |
| **Факс** | 044 489-87-33 |
| **Вид діяльності** | рейтингова оцiнка |
| **Опис** | ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" не має лiцензiї на право провадження професiйної дiяльностi на фондовому ринку. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізічної особи** | ПУБЛIЧНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БIРЖА ПФТС" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство  |
| **Код за ЄДРПОУ** | 21672206 |
| **Місцезнаходження** | 01004 Україна Київська Печерський Київ Шовковична, 42-44, п |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 581538 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 10.06.2011 |
| **Міжміський код та телефон** | 044 277-50-00 |
| **Факс** | 044 277-50-01 |
| **Вид діяльності** | дiяльнiсть з органiзацiї торгiвлi на фондовому ринку |
| **Опис** | ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" не веде реєстр власникiв iменних цiнних паперiв. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізічної особи** | ПУБЛIЧНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦIОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРIЙ УКРАЇНИ" |
| **Організаційно-правова форма** | Публічне акціонерне товариство |
| **Код за ЄДРПОУ** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04071 Україна Київська Шевченкiвський Київ Нижнiй вал, 17/8 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 581322 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | ДКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 19.06.2020 |
| **Міжміський код та телефон** | 044 591-04-04 |
| **Факс** | 044 482-52-07 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна дiяльнiсть депозитарiю цiнних паперiв |
| **Опис** | Товариство не веде самостiйно реєстр власникiв iменних цiнних паперiв. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізічної особи** | ПУБЛIЧНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БIРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" |
| **Організаційно-правова форма** | Публічне акціонерне товариство |
| **Код за ЄДРПОУ** | 33718227 |
| **Місцезнаходження** | 49000 Україна Дніпропетровська Днiпропетровський Днiпропетровськ Ленiна, 30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 483591 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | ДКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 23.08.2009 |
| **Міжміський код та телефон** | 056 373-95-94 |
| **Факс** | 056 373-95-94 |
| **Вид діяльності** | Органiзацiя торгiвля на фондовому ринку |
| **Опис** | Послуги щодо участi в торгах на фондовiй бiржi Товариством укладено договiр №13/01/28-02Л вiд 28.01.2013р. про включення цiнних паперiв до бiржового реєстру.  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізічної особи** | Аудиторська фiрма "Респект" у виглядi товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| **Код за ЄДРПОУ** | 20971605 |
| **Місцезнаходження** | 65025 Україна Одеська Одеський Одеса пров. Маяковського 1/10 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 0099 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацкомфiнпослуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 30.01.2014 |
| **Міжміський код та телефон** | 048 726-97-59 |
| **Факс** | 048 728-82-16 |
| **Вид діяльності** | аудиторськi послуги |
| **Опис** | ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" не веде реєстр власникiв iменних цiнних паперiв |

### X. Відомості про цінні папери емітента

#### 2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

#### 1) процентні облігації

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Номінальна вартість (грн)** | **Кількість у випуску (штук)** | **Форма існування та форма випуску** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)** | **Термін виплати процентів** | **Сума виплачених процентів за звітний період (грн)** | **Дата погашення облігацій** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| 11.08.2011 | 112/2/11 | ДКЦПФР | 1000 | 100000 | Бездокументарні іменні | 100000000 | 17 | 91 | 73868.34 | 07.10.2021 |
| **Опис** | Торгiвля облiгацiями ТОВ "Iнвесткредит" серiї А вiдбувається тiльки на внутрiшньому ринку України. Додаткового розмiщення не вiдбувалось. Дострокового погашення не вiдбувалось. |
|   |
| 11.08.2011 | 113/2/11 | НКЦПФР | 1000 | 100000 | Бездокументарні іменні | 100000000 | 18 | 182 | 20283.50 | 17.12.2021 |
| **Опис** | Торгiвля облiгацiями ТОВ "Iнвесткредит" серiї В вiдбувається тiльки на внутрiшньому ринку України. Додаткового розмiщення не вiдбувалось. Дострокового погашення не вiдбувалось. |
|   |
| 11.08.2011 | 114/2/11 | НКЦПФР | 1000 | 100000 | Бездокументарні іменні | 100000000 | 15 | 365 | 6737250.00 | 18.03.2022 |
| **Опис** | Торгiвля облiгацiями ТОВ "Iнвесткредит" серiї С вiдбувається тiльки на внутрiшньому ринку України. Додаткового розмiщення не вiдбувалось. Дострокового погашення не вiдбувалось. 28.09.2016р. ПАТ "Фондова бiржа ПФТС" прийнято рiшення про виключення Облiгацiй пiдприємства з Бiржового Реєстру та переведення до Списку позалiстингових цiнних паперiв. Рiшення стосується облiгацiй серiї "А", "В", "С". Рiшення ПАТ "Фондова бiржа ПФТС" №160928/000012 вiд 28.09.2016р.  |
|   |

### XI. Опис бізнесу

|  |
| --- |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ «IНВЕСТКРЕДИТ» (далi за текстом – «Товариство») створене за рiшенням загальних зборiв засновникiв (протокол № 1/09 вiд 16 квiтня 2009 року) та зареєстровано Виконавчим комiтетом Днiпропетровської мiської ради 14 травня 2009 року, номер запису в Єдиному державному реєстрi юридичних осiб та фiзичних осiб-пiдприємцiв 1 224 102 0000 046439.В зв’язку зi змiною мiсцезнаходження Товариства 21 березня 2011 року було замiнено свiдоцтво про державну реєстрацiю юридичної особи – серiя А01 № 063922, номер запису в Єдиному державному реєстрi юридичних осiб та фiзичних осiб-пiдприємцiв 1 224 107 0008 046439. |
|   |
| Змiн в органiзацiйнiй структурi Товариства протягом 2016 року не вiдбувалось.  |
|   |
| Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв облiкового складу (осiб) -1, середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв та осiб, якi працюють за сумiсництвом (осiб) - 3, чисельнiсть працiвникiв, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осiб) - 0, фонд оплати працi – 29,5 тис. грн. Факти змiни розмiру фонду оплати працi, його збiльшення або зменшення вiдносно попереднього року - фонд оплати працi було зменшено на 40% у зв'язку з переведенням працiвникiв на неповний робочий день. |
|   |
| Емiтент не належить до будь-яких об'єднань пiдприємств |
|   |
| Товариство не здiйснювало спiльної дiяльностi з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами. |
|   |
| Будь-якi пропозицiї щодо реорганiзацiях з боку третiх осiб вiдсутнi. |
|   |
| Облiкова полiтика ТОВ «IIНВЕСТКРЕДИТ» є внутрiшнiм нормативним актом, який визначає цiлi, принципи, методи та органiзацiю бухгалтерського, податкового та позасистемного облiку. Облiкова полiтика чинна протягом фiнансового року i не може бути змiнена до закiнчення цього перiоду. При цьому не вважаються змiною Облiкової полiтики:- нова облiкова полiтика щодо операцiй, що не є суттєвими,- нова облiкова полiтика щодо операцiй, якi вiдрiзняються по сутi вiд попереднiх i не здiйснювались ранiше.Облiкова полiтика пiдприємства обов’язкова для виконання всiма його пiдроздiлами та спiвробiтниками. За порушення вимог Облiкової полiтики спiвробiтники пiдприємства несуть вiдповiдальнiсть згiдно внутрiшнiх положень. Мотивування належного виконання вимог облiкової полiтики здiйснюється керiвництвом пiдприємства згiдно положення про премiювання.1.Загальнi принципи облiку.Облiкова полiтика пiдприємства ґрунтується на загальноприйнятих у свiтовiй практицi принципах та стандартах фiнансового облiку:• безперервностi дiяльностi: вiдсутностi у пiдприємства намiру суттєво скоротити обсяги своєї дiяльностi або самолiквiдуватися,• стабiльностi правил облiку: їх незмiнностi при послiдовному переходi вiд одного перiоду до iншого на протязi звiтного року або вiд одного звiтного року до iншого,• обачливостi: оцiнка та вiдображення в облiку активiв i зобов’язань з достатньою мiрою обережностi, щоб не переносити iснуючи фiнансовi ризики на наступнi звiтнi перiоди,• нарахування доходiв та витрат: визнання доходiв та видаткiв в тому перiодi, коли вони виникли, незалежно вiд часу сплати грошових коштiв,• перевазi змiсту над формою,• вiдкритостi фiнансових звiтiв,• суттєвостi: вiдображеннi у фiнансових звiтах всiєї iстотної iнформацiї.• Для визначення суттєвостi окремих об'єктiв облiку, що вiдносяться до активiв, зобов'язань i власного капiталу пiдприємства, за орiєнтовний порiг суттєвостi приймається величина у 5 вiдсоткiв вiд пiдсумку вiдповiдно всiх активiв, всiх зобов'язань i власного капiталу. • Для визначення суттєвостi окремих видiв доходiв i витрат орiєнтовним порогом суттєвостi рекомендується величина, що дорiвнює 2 вiдсоткам чистого прибутку (збитку) пiдприємства. • Порогом суттєвостi з метою вiдображення переоцiнки або зменшення корисностi об'єктiв облiку може прийматися величина, що дорiвнює 1 вiдсотку чистого прибутку (збитку) пiдприємства, або величина, що дорiвнює 10-вiдсотковому вiдхиленню залишкової вартостi об'єктiв облiку вiд їх справедливої вартостi. 2. Первиннi облiковi документи.Пiдставою для запису даних у регiстри бухгалтерського та податкового облiку є первиннi документи, що пiдтверджують факт здiйснення господарських операцiй, або iншi документи, що становляться на пiдставi первинних.Первиннi облiковi документи приймаються до облiку, якщо вони складенi по типових формах, затверджених Мiнiстерством статистики України, а також iншими мiнiстерствами та вiдомствами України. Документування господарських операцiй пiдприємства може здiйснюватися з використанням самостiйно розроблених пiдприємством первинних документiв, якi повиннi мiстити наступнi обов'язковi реквiзити:найменування, номер документа, дату й мiсце його складання;назва пiдприємства, вiд iменi якого складений документ;змiст i обсяг господарської операцiї, одиницю вимiру;пiдстава здiйснення господарської операцiї;посади осiб, вiдповiдальних за здiйснення господарської операцiї та правильнiсть її оформлення, їх прiзвища, iнiцiали та особистi пiдписи.Залежно вiд характеру господарських операцiй i системи обробки даних у первиннi облiковi документи можуть включатися додатковi реквiзити.Первинний облiковий документ повинен бути складений у момент здiйснення операцiї, а якщо це не є можливим - безпосередньо пiсля її завершення.Особи, що склали й пiдписали первиннi облiковi документи, забезпечують своєчасне i якiсне оформлення цих документiв, передачу їх у встановлений термiн для бухгалтерського облiку, а також вiрогiднiсть даних, що наведенi в них.Перелiк осiб, що мають право пiдпису первинних облiкових документiв, додається до дiйсного Положення.Перелiк осiб, що мають право на одержання доручень, порядок i строки видачi доручень додаються до дiйсного Положення.Реєстрацiя господарських операцiй вiдбувається в регiстрах синтетичного й аналiтичного облiку. Регiстри бухгалтерського облiку у виглядi вiдомостей, книг, журналiв можуть бути оформленi вручну, роздрукованi за допомогою комп'ютера, але в кожному разi повиннi мати: найменування органiзацiї, перiод, за який вони складенi, дату складання, пiдпис вiдповiдального виконавця.Органiзацiя використає автоматизовану форму ведення бухгалтерського облiку за допомогою програми «1С: Пiдприємство». Касова книга ведеться на паперовому носiї та з використанням програми «1С: Пiдприємство».3. Загальний змiст Облiкової полiтики.Облiкова полiтика регламентує:• класифiкацiю активiв, пасивiв та операцiй пiдприємства з метою облiку,• особливостi аналiтичного облiку для кожного виду активiв та зобов’язань,• методологiю оцiнки, переоцiнки активiв та пасивiв,• принципи нарахування доходiв та витрат.4. Нематерiальнi активи.Нематерiальнi активи Компанiї, в основному, включають програмне забезпечення та лiцензiї на лiцензованi види дiяльностi. Витрати на створення та придбання нематерiальних активiв капiталiзуються на основi витрат, понесених при їх створеннi. Витрати на придбання та створення нематерiальних активiв рiвномiрно амортизуються протягом термiну їх використання. При розрахунку амортизацiї були використанi наступнi термiни корисного використання активiв (у роках):Комп’ютернi програми 2-6Лiцензiї 5Очiкуванi термiни корисного використання та методи нарахування амортизацiї переглядаються у кiнцi кожного звiтного року. У випадку необхiдностi проводяться вiдповiднi змiни в оцiнках, щоб врахувати їх ефект у майбутнiх звiтних перiодах.5. Основнi засоби.Об’єкти основних засобiв вiдображаються по фактичнiй собiвартостi за вирахуванням накопичених сум амортизацiї та збиткiв вiд знецiнення. Щорiчно керiвництво Компанiї визначає вiдхилення залишкової вартостi основних засобiв вiд їх справедливої вартостi. У випадку виявлення суттєвих вiдхилень проводиться їх переоцiнка. У подальшому переоцiнка основних засобiв проводиться з достатньою регулярнiстю, щоб не допустити суттєвої рiзницi балансової вартостi вiд тiєї, яка б була визначена з використанням справедливої вартостi на кiнець звiтного перiоду.Дооцiнка балансової вартостi, у результатi переоцiнки основних засобiв, вiдноситься на резерв з переоцiнки, що вiдображений у роздiлi власного капiталу звiту про фiнансове становище, крiм тiєї частини, в якiй вона вiдновлює суму зменшення вартостi вiд переоцiнки того самого активу, ранiше визнаного в прибутках або збитках. Уцiнка балансової вартостi включається в прибутки чи збитки, за винятком випадкiв, коли уцiнка безпосередньо компенсує дооцiнку балансової вартостi того самого активу в попередньому перiодi i вiдноситься на зменшення резерву з переоцiнки. Накопичена на дату переоцiнки амортизацiя основних засобiв перераховується пропорцiйно змiнi балансової вартостi активу в брутто-оцiнцi таким чином, щоб балансова вартiсть активу пiсля переоцiнки була рiвна його переоцiненiй вартостi.Дооцiнку, що входить до власного капiталу об’єкта основних засобiв, Компанiя прямо переносить до нерозподiленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Амортизацiя основних засобiв нараховується за прямолiнiйним методом протягом очiкуваного термiну корисного використання вiдповiдних активiв. При розрахунку амортизацiї були використанi наступнi термiни корисного використання активiв (у роках):Земля Не амортизуєтьсяБудiвлi та споруди (полiпшення об’єктiв оренди) 20Виробниче обладнання та iнвентар 3Транспортнi засоби 3Офiснi меблi та обладнання 3При проведеннi технiчних оглядiв, витрати на проведення ремонту визнаються в балансовiй вартостi об'єкта основних засобiв, якщо задовольняють критерiї визнання.Основний засiб знiмається з облiку при його вибуттi або у випадку, якщо вiд його подальшого використання не очiкується отримання економiчних вигiд. Прибуток або збиток вiд вибуття активу (розраховується як рiзниця мiж чистими надходженнями вiд вибуття та балансовою вартiстю активу), включається до звiту про сукупнi прибутки та збитки за перiод, в якому визнання активу припиняється.Залишкова вартiсть, строки корисного використання та методи нарахування амортизацiї активiв аналiзуються наприкiнцi кожного фiнансового року та коректуються в мiру необхiдностi.Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовiй вартостi об'єкта основних засобiв, якщо задовольняють критерiї визнання, та амортизується на протязi строку оренди, використовуючи принцип прiоритету змiсту над формою. При достроковому розiрваннi договору оренди балансова вартiсть покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизацiї) має бути списана на витрати поточного перiоду.6. Iнвестицiйна нерухомiсть.Об’єкти iнвестицiйної нерухомостi вiдображаються згiдно моделi облiку по фактичним витратам за виключенням об’єктiв, якi призначенi для продажу. Амортизацiя iнвестицiйної нерухомостi нараховується за прямолiнiйним методом протягом очiкуваного термiну корисного використання. При розрахунку амортизацiї використовуються наступнi термiни корисного використання активiв (у роках): 50 – 100 рокiв.Переведення до категорiї iнвестицiйної нерухомостi або виключення з даної категорiї проводиться тiльки при змiнi призначення об'єкта, що пiдтверджується:- початком використання нерухомостi як нерухомiсть, зайняту власником, при переведеннi з iнвестицiйної нерухомостi в категорiю нерухомостi, займаної власником;- початком реконструкцiї з метою продажу, при перекладi з переведеннi з iнвестицiйної нерухомостi до запасiв;- завершенням перiоду, протягом якого власник займав нерухомiсть, при переведеннi з категорiї нерухомостi, зайнятої власником, до iнвестицiйної нерухомостi ; або- початком операцiйної оренди за договором з iншою стороною, при переведеннi iз запасiв до iнвестицiйної нерухомостi.Якщо окремий об’єкт iнвестицiйної нерухомостi одночасно є об’єктом, який використовується як для потреб власника, так й для надання в оренду, то вартiсть такого об’єкту розподiляється пропорцiйно до площ використаних для потреб власника та надання в оренду.7. Зменшення корисностi активiв.На кожну звiтну дату Компанiя визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисностi активу. Якщо такi ознаки iснують, то розраховується вартiсть вiдшкодування активу з метою визначення розмiру збиткiв вiд знецiнення (якщо такий має мiсце). Вартiсть очiкуваного вiдшкодування активу - це бiльша з двох значень: справедлива вартiсть активу за вирахуванням витрат на продаж та вартiсть використання активу. Сума очiкуваного вiдшкодування визначається для окремого активу, за винятком активiв, що не генерують надходження грошових коштiв i, в основному, незалежнi вiд надходжень, що генеруються iншими активами або групою активiв. Якщо балансова вартiсть активу перевищує його суму очiкуваного вiдшкодування, актив вважається таким, кориснiсть якого зменшилася i списується до вартостi вiдшкодування. При оцiнцi вартостi використання активу, майбутнi грошовi потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка вiдображає поточну ринкову оцiнку вартостi грошей у часi та ризики, властивi активу. Збитки вiд зменшення корисностi визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод у складi тих категорiй витрат, якi вiдповiдають функцiї активу, кориснiсть якого зменшилася.На кожну звiтну дату Компанiя визначає, чи є ознаки того, що ранiше визнанi збитки вiд зменшення корисностi бiльше не iснують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очiкуваного вiдшкодування. Ранiше визнанi збитки вiд зменшення корисностi вiдновлюються тiльки в тому випадку, якщо мала мiсце змiна в оцiнцi, яка використовувалася для визначення суми очiкуваного вiдшкодування активу, з часу останнього визнання збитку вiд зменшення корисностi. У зазначеному випадку балансова вартiсть активу пiдвищується до очiкуваного вiдшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартiсть (за вирахуванням амортизацiї), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попереднi перiоди не був визнаний збиток вiд зменшення корисностi. Сторнування вартостi визнається у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод. Пiсля такої змiни вартостi, майбутнi амортизацiйнi вiдрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартiсть активу, за вирахуванням залишкової вартостi, на систематичнiй основi протягом строку корисної служби.8. Визнання фiнансових iнструментiв.Компанiя визнає фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання у своєму балансi тодi i тiльки тодi, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на iнструменти. Фiнансовi активи та зобов'язання визнаються на дату здiйснення операцiї.Згiдно з МСБО 39 «Фiнансовi iнструменти: визнання та оцiнка», фiнансовi активи класифiкуються на чотири категорiї: - фiнансовi активи, що переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток;- позики та дебiторська заборгованiсть; - iнвестицiї, що утримуються до погашення; i - фiнансовi активи, що є в наявностi для продажу. При первiсному визнаннi фiнансових активiв, вони визнаються за справедливою вартiстю плюс, у разi, якщо це не iнвестицiї, якi переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язанi з придбанням або випуском фiнансового активу. Коли Компанiя стає стороною за договором, то вона розглядає наявнiсть у ньому вбудованих похiдних iнструментiв. Вбудованi похiднi iнструменти вiдокремлюються вiд основного договору, який не оцiнюється за справедливою вартiстю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналiз показує, що економiчнi характеристики i ризики вбудованих похiдних iнструментiв iстотно вiдрiзняються вiд аналогiчних показникiв основного договору.Компанiя класифiкує фiнансовi активи безпосередньо пiсля первiсного визнання i, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифiкацiю в кiнцi кожного фiнансового року.Всi угоди з купiвлi або продажу фiнансових активiв на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанiя бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купiвлi або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фiнансових активiв, яка вимагає поставки активу в термiни, встановленi законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.9. Фiнансовi активи, що переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток.Фiнансовий актив вiдноситься до фiнансових активiв, якi переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, якщо вiн класифiкується як утримуваний для продажу або є таким пiсля первiсного визнання. Фiнансовi активи переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, якщо Компанiя управляє такими iнвестицiями та приймає рiшення про купiвлю або продаж на основi справедливої вартостi, вiдповiдно до прийнятих управлiнням ризикiв або iнвестицiйною стратегiєю. Пiсля первiсного визнання витрати, що мають вiдношення до проведення операцiї, визнаються через прибуток чи збиток в мiру їх виникнення. Фiнансовi активи, що переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, оцiнюються за справедливою вартiстю; вiдповiднi змiни визнаються в прибутках або збитках.10. Позики та дебiторська заборгованiсть.Позики та дебiторська заборгованiсть - це непохiднi фiнансовi активи з фiксованими або обумовленими платежами, якi не котируються на активному ринку. Первiсне визнання кредитiв i позик здiйснюється за їх справедливою вартiстю, що становить отриманi надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здiйснення операцiй. Вибiр методу оцiнки активу за справедливою вартiстю, або за амортизованою вартiстю здiйснюється на iндивiдуальнiй основi стосовно кожного окремого активу. За справедливою вартiстю може оцiнюватись актив, який:- передбачає можливiсть повернення суми боргу та вiдсоткiв до настання дати погашення (крiм деяких виняткiв);- передбачає можливiсть продовження строку боргового iнструменту (крiм встановлених виняткiв);- мiстить умови щодо можливої змiни основної суми боргу або вiдсоткiв;- є iнвестицiєю в iншi активи тощо.Пiсля первiсного визнання кредити i позики можуть вiдображаються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної ставки вiдсотка. Прибутки та збитки вiдображаються у складi чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесi амортизацiї. Кредити i позики класифiкуються як поточнi, коли початковий термiн погашення настає протягом дванадцяти мiсяцiв пiсля закiнчення звiтного перiоду.Амортизована вартiсть розраховується з урахуванням знижок або премiй, що виникли при придбаннi, й включає комiсiйнi, якi є невiд'ємною частиною ефективної процентної ставки, i витрати по здiйсненню угоди. Доходи i витрати, що виникають при припиненнi визнання активу у фiнансовiй звiтностi, при знецiненнi та нарахування амортизацiї, визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки.При первiсному визнаннi, виданi позики облiковуються за справедливою вартiстю виданих коштiв, що визначається з використанням ринкових вiдсоткових ставок на подiбнi iнструменти, якщо вони iстотно вiдрiзняються вiд вiдсоткової ставки за виданою позикою. Надалi позики оцiнюються за амортизованою вартiстю iз застосуванням методу ефективного вiдсотка. Рiзниця мiж справедливою вартiстю виданих коштiв та сумою погашення позики вiдображається як вiдсотки до отримання протягом термiну, на який видано позику. Амортизована вартiсть розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних iз здiйсненням операцiї, i будь-якого дисконту або премiї при погашеннi.Позики, термiн погашення яких бiльше дванадцяти мiсяцiв вiд дати звiту про фiнансовий стан, включаються до складу необоротних активiв.Грошовi кошти та їх еквiваленти складаються iз залишкiв грошових коштiв i депозитiв до запиту з початковим термiном погашення три мiсяцi або менше. Банкiвськi овердрафти, що погашаються на вимогу й складають невiд'ємну частину управлiння грошовими коштами Компанiї, є компонентом грошових коштiв та їх еквiвалентiв для цiлей звiту про рух грошових коштiв.11. Iнвестицiї, наявнi для продажу.Наявнi для продажу фiнансовi активи - це непохiднi фiнансовi активи, якi спецiально вiднесенi в дану категорiю або якi не були вiднесенi до жодної з iнших трьох категорiй. Пiсля первiсного визнання фiнансовi активи, наявнi для продажу, оцiнюються за справедливою вартiстю, а нереалiзованi прибуток або збиток визнаються в iншому сукупному прибутку.При вибуттi iнвестицiї накопичений прибуток або збиток, ранiше вiдображенi в iншому сукупному прибутку, визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод. Вiдсотки, заробленi або сплаченi за iнвестицiями, вiдображаються у фiнансовiй звiтностi як вiдсотковi доходи або витрати, з використанням ефективної ставки вiдсотка. Дивiденди, заробленi з iнвестицiй, визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки в момент отримання прав на них.12. Iнвестицiї, що утримуються до погашення.Якщо Компанiя має намiр i може утримувати до погашення борговi цiннi папери, такi фiнансовi iнструменти класифiкуються як такi, що утримуються до погашення. Фiнансовi активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартiстю, плюс витрати, безпосередньо пов'язанi з проведенням операцiї. Пiсля первiсного визнання, вони оцiнюються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної вiдсоткової ставки, за вирахуванням збиткiв вiд знецiнення. Будь-який продаж або перекласифiкацiя iнвестицiй, що утримуються до погашення у сумi, що перевищує iстотну незадовго до дати їх погашення, призведе до перекласифiкацiї всiх iнвестицiй, утримуваних до погашення, на iнвестицiї, наявнi для продажу. Це допоможе запобiгти Компанiї класифiкувати iнвестицiйнi цiннi папери у якостi таких що є в наявностi для продажу, протягом поточного та двох наступних фiнансових рокiв.13. Справедлива вартiсть.Передбачувана справедлива вартiсть фiнансових активiв i зобов'язань визначається з використанням наявної iнформацiї про ринок i вiдповiдних методiв оцiнки. Однак, для iнтерпретацiї маркетингових даних з метою оцiнки справедливої вартостi необхiдний квалiфiкований висновок. Вiдповiдно, при оцiнцi не обов'язково вказувати суму, яку можна реалiзувати на iснуючому ринку. Використання рiзних маркетингових припущень та / або методiв оцiнки може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартiсть.Передбачувана справедлива вартiсть фiнансових активiв i зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потокiв та iнших вiдповiдних методiв оцiнки на кiнець року; вона не вказує на справедливу вартiсть цих iнструментiв на дату пiдготовки цiєї фiнансової звiтностi. Цi оцiнки не вiдображають нiяких премiй або знижок, якi могли б випливати з пропозицiї одночасного продажу повного пакету певного фiнансового iнструменту Компанiї. Оцiнка справедливої вартостi ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутнiх грошових потокiв, iснуючої економiчної ситуацiї, ризикiв, властивих рiзним фiнансовим iнструментам та iнших факторiв.Оцiнка справедливої вартостi ґрунтується на iснуючих фiнансових iнструментах без спроб оцiнити вартiсть очiкуваної ф'ючерсної угоди активiв i пасивiв, якi не вважаються фiнансовими iнструментами. Крiм того, податкова рамiфiкацiя (розгалуженiсть), пов'язана з реалiзацiєю нереалiзованих прибуткiв i збиткiв, може вплинути на оцiнку справедливої вартостi i тому не враховувалася в цiй звiтностi.Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання Компанiї включають грошовi кошти i еквiваленти грошових коштiв, дебiторську i кредиторську заборгованостi, iншi зобов'язання i позики. Облiкова полiтика щодо їх визнання та оцiнки розкривається у вiдповiдних роздiлах цих Примiток.Протягом звiтного перiоду Компанiя не використовувала нiяких фiнансових деривативiв, процентних свопiв i форвардних контрактiв для зменшення валютних або вiдсоткових ризикiв.14. Непохiднi фiнансовi зобов’язання.При первiсному визнаннi фiнансовi зобов'язання можуть бути вiднесенi до категорiї переоцiнених за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, якщо дотриманi наступнi критерiї: - вiднесення в категорiю виключає або суттєво знижує непослiдовнiсть в методах облiку, яка в iншому випадку виникла б при оцiнцi зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них; - зобов'язання є частиною групи фiнансових зобов'язань, управлiння якими здiйснюється i результати, за якими оцiнюються на пiдставi справедливої вартостi, вiдповiдно до полiтики управлiння ризиками;- фiнансове зобов'язання мiстить вбудований похiдний iнструмент, який необхiдно окремо вiдобразити у фiнансовiй звiтностi.Станом на 04 сiчня 2016 року, Компанiя не мала фiнансових зобов'язань, якi могли б бути вiднесенi до категорiї переоцiнених за справедливою вартiстю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованiсть та iншi короткостроковi монетарнi зобов'язання, якi спочатку визнаються за справедливою вартiстю, надалi облiковуються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентнi зобов'язання надалi оцiнюються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної вiдсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-якi вiдсотковi витрати, що пiдлягають погашенню за перiод, мають постiйну ставку в складi зобов'язань звiту про фiнансовий стан. У даному разi вiдсотковi витрати включають початковi витрати на ведення операцiї i знижку, що пiдлягає виплатi пiсля погашення, а також будь-який вiдсоток або купон, що пiдлягають виплатi, поки зобов'язання залишаються непогашеними.15. Знецiнення фiнансових активiв.На кожну звiтну дату Компанiя визначає, чи вiдбулося знецiнення фiнансового активу або групи фiнансових активiв.- Активи, що облiковуються за амортизованою вартiстюЯкщо iснує об'єктивне свiдчення про появу збиткiв вiд знецiнення за позиками та дебiторською заборгованiстю, що облiковуються за амортизованою вартiстю, сума збитку оцiнюється як рiзниця мiж балансовою вартiстю активiв та поточною вартiстю очiкуваних майбутнiх грошових потокiв (за винятком майбутнiх кредитних втрат, якi ще не виникли), дисконтованих за первiсною ефективною ставкою вiдсотка по фiнансовому активу (тобто за ефективною ставкою вiдсотка, розрахованою при первiсному визнаннi). Балансова вартiсть активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод.Спочатку Компанiя оцiнює наявнiсть об'єктивних ознак знецiнення окремо по кожному фiнансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупнiй основi фiнансових активiв, якi окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не iснує об'єктивних ознак зменшення корисностi окремо оцiненого фiнансового активу, незалежно вiд того, є вiн суттєвим чи нi, такий актив включається до групи фiнансових активiв з аналогiчними характеристиками кредитного ризику, i ця група фiнансових активiв оцiнюється на предмет зменшення корисностi на сукупнiй основi . Активи, що оцiнюються на предмет знецiнення iндивiдуально, i за якими виникає або продовжує мати мiсце збиток вiд знецiнення, не включаються в сукупну оцiнку на предмет знецiнення.Якщо в наступний перiод сума збитку вiд знецiнення зменшується, i таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подiєю, що сталася пiсля того, як було визнано знецiнення, ранiше визнаний збиток вiд зменшення корисностi вiдновлюється. Будь-яке подальше вiдновлення збитку вiд знецiнення визнається у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод в такому обсязi, щоб балансова вартiсть активу не перевищувала амортизовану вартiсть цього активу на дату вiдновлення.По дебiторськiй заборгованостi створюється резерв пiд знецiнення в тому випадку, якщо iснує об'єктивне свiдчення (наприклад, ймовiрнiсть неплатоспроможностi чи iнших iстотних фiнансових труднощiв дебiтора) того, що Компанiя не отримає всi суми, що належать їй вiдповiдно до умов поставки. Балансова вартiсть дебiторської заборгованостi зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецiненi заборгованостi припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадiйними.- Фiнансовi активи, наявнi для продажуСума збитку вiд знецiнення iнвестицiй, наявних для продажу, визнається шляхом вiднесення до прибутку або збиткiв, визнаного в iншому сукупному доходi, i представленого за справедливою вартiстю в резервному капiталi. Накопичений збиток, перемiщений з iншого сукупного доходу i визнаний у прибутках i збитках, представляє собою рiзницю мiж вартiстю придбання, за вирахуванням погашення основної суми та амортизацiї, i справжньої справедливою вартiстю, за вирахуванням збиткiв вiд знецiнення, ранiше визнаних у прибутках та збитках. Змiни резервiв пiд знецiнення, пов'язаних з тимчасовою вартiстю, вiдображаються як частина процентного доходу.16. Припинення визнання фiнансових активiв та зобов’язань.- Фiнансовi активиВизнання фiнансового активу (або, якщо доречно, частини фiнансового активу, або частини групи подiбних фiнансових активiв) припиняється у разi:- закiнчення дiї прав на отримання грошових надходжень вiд такого активу;- збереження Компанiєю права на отримання грошових надходжень вiд такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязi третiй особi без iстотних затримок; або- передачi Компанiєю належних їй прав на отримання грошових надходжень вiд такого активу i якщо Компанiя або а) передала практично всi ризики i вигоди, пов'язанi з таким активом, або (б) не передала й не зберегла за собою практично всi ризики i вигоди, пов'язанi з ним, але при цьому передала контроль над активом.У разi якщо Компанiя передала свої права на отримання грошових надходжень вiд активу, при цьому не передавши й не зберiгши за собою практично всi ризики i вигоди, пов'язанi з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив вiдображається в облiку в розмiрi подальшої участi компанiї в цьому активi. Продовження участi в активi, що має форму гарантiї за переданим активом, оцiнюється за меншою з двох сум: первiсною балансовою вартiстю активу або максимальною сумою компенсацiї, яка може бути пред'явлена Компанiї до оплати.- Фiнансовi зобов'язанняВизнання фiнансового зобов'язання припиняється в разi погашення, анулювання або закiнчення термiну погашення вiдповiдного зобов'язання.При замiнi одного iснуючого фiнансового зобов'язання iншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво вiдмiнних умовах або у разi внесення iстотних змiн в умови iснуючого зобов'язання, визнання первiсного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання вiдображається в облiку з визнанням рiзницi в балансовiй вартостi зобов'язань у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод.17. Операцiї в iноземних валютах.Українська гривня є функцiональною валютою i валютою представлення фiнансової звiтностi. Операцiї у валютах, вiдмiнних вiд української гривнi, спочатку вiдображаються за курсами обмiну, що переважили на дати здiйснення операцiй. Монетарнi активи i зобов'язання, деномiнованi в таких валютах, перераховуються в гривнi за курсами обмiну, чинним на звiтну дату. Курсовi рiзницi, що виникають при перерахунку, вiдображаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод. Немонетарнi активи та зобов'язання, деномiнованi в iноземних валютах, якi вiдображенi у звiтностi за первiсною вартiстю, перераховуються в гривнi за курсом обмiну на дату здiйснення операцiї.18. Грошовi кошти та їх еквiваленти.Грошовi кошти включають готiвку в касi i залишки на поточних рахунках у банках. Еквiваленти грошових коштiв включають короткостроковi iнвестицiї з початковим термiном погашення три мiсяцi або менше, якi можуть бути конвертованi в певнi суми грошових коштiв i якi характеризуються незначним ризиком змiни вартостi.19. Передоплати постачальникам.Передоплати постачальникам вiдображаються за їх чистою вартiстю реалiзацiї за вирахуванням резерву пiд сумнiвну заборгованiсть.20. Запаси.Запаси оцiнюються за вартiстю, меншою з двох: собiвартостi та чистої вартостi реалiзацiї. Оцiнка запасiв при вибуттi здiйснюється з використанням методу конкретної iдентифiкацiї їх iндивiдуальної собiвартостi. Чиста вартiсть реалiзацiї являє собою оцiночну цiну продажу в ходi звичайної господарської дiяльностi за вирахуванням оцiночних витрат на доробку i витрат, необхiдних для здiйснення торгової угоди. Запаси перiодично переглядаються з метою створення резервiв пiд погiршення якостi, старiння або надлишок запасiв.21. Торгова та iнша кредиторська заборгованiсть.Торгова та iнша кредиторська заборгованiсть спочатку облiковується за справедливою вартiстю, а згодом вiдображається за амортизованою вартiстю за принципом ефективної вiдсоткової ставки.22. Аванси, отриманi.Аванси, отриманi вiд клiєнтiв, спочатку облiковуються за справедливою вартiстю, а згодом вiдображаються за амортизованою вартiстю за принципом ефективної вiдсоткової ставки.23. Кредити та позики.Первiсне визнання кредитiв i позик здiйснюється за їх справедливою вартiстю, що становить отриманi надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здiйснення операцiй. Пiсля первiсного визнання всi кредити i позики вiдображаються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної ставки вiдсотка. Прибутки та збитки вiдображаються у складi чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесi амортизацiї. Кредити i позики класифiкуються як поточнi, коли початковий термiн погашення настає протягом дванадцяти мiсяцiв пiсля закiнчення звiтного перiоду.Первiсне визнання кредитiв i позик здiйснюється за їх справедливою вартiстю, що становить отриманi надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здiйснення операцiй. Вибiр методу оцiнки активу за справедливою вартiстю, або за амортизованою вартiстю здiйснюється на iндивiдуальнiй основi стосовно кожного окремого активу. За справедливою вартiстю може оцiнюватись актив, який:- передбачає можливiсть повернення суми боргу та вiдсоткiв до настання дати погашення (крiм деяких виняткiв);- передбачає можливiсть продовження строку боргового iнструменту (крiм встановлених виняткiв);- мiстить умови щодо можливої змiни основної суми боргу або вiдсоткiв;- є iнвестицiєю в iншi активи тощо.Пiсля первiсного визнання кредити i позики можуть вiдображаються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної ставки вiдсотка. Прибутки та збитки вiдображаються у складi чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесi амортизацiї. Кредити i позики класифiкуються як поточнi, коли початковий термiн погашення настає протягом дванадцяти мiсяцiв пiсля закiнчення звiтного перiоду.Амортизована вартiсть розраховується з урахуванням знижок або премiй, що виникли при придбаннi, й включає комiсiйнi, якi є невiд'ємною частиною ефективної процентної ставки, i витрати по здiйсненню угоди. Доходи i витрати, що виникають при припиненнi визнання активу у фiнансовiй звiтностi, при знецiненнi та нарахування амортизацiї, визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки.При первiсному визнаннi, виданi позики облiковуються за справедливою вартiстю виданих коштiв, що визначається з використанням ринкових вiдсоткових ставок на подiбнi iнструменти, якщо вони iстотно вiдрiзняються вiд вiдсоткової ставки за виданою позикою. Надалi позики оцiнюються за амортизованою вартiстю iз застосуванням методу ефективного вiдсотка. Рiзниця мiж справедливою вартiстю виданих коштiв та сумою погашення позики вiдображається як вiдсотки до отримання протягом термiну, на який видано позику. Амортизована вартiсть розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних iз здiйсненням операцiї, i будь-якого дисконту або премiї при погашеннi.24. Зобов’язання з пенсiйного забезпечення та iнших виплат.(i) Державний пенсiйний план з фiксованими внескамиКомпанiя бере участь у державнiй пенсiйнiй програмi, згiдно з якою роботодавець повинен здiйснювати внески, розрахованi як вiдсоткова частка вiд загальної суми заробiтної плати. Цi витрати у звiтi про сукупнi прибутки та збитки вiдображаються у перiодi, в якому нараховується заробiтна плата.25. Оренда.Оренда, при якiй за орендодавцем зберiгаються всi ризики i вигоди, пов'язанi з правом власностi на актив, класифiкується як операцiйна оренда. Платежi, пов'язанi з операцiйною орендою, вiдображаються у звiтi про прибутки та збитки за перiод з використанням прямолiнiйного методу нарахування доходiв протягом термiну оренди.26. Потенцiйнi зобов’язання.Потенцiйнi зобов'язання не вiдображаються у фiнансовiй звiтностi, за винятком випадкiв, коли iснує ймовiрнiсть того, що для погашення зобов'язання вiдбудеться вибуття ресурсiв, якi втiлюють у собi економiчнi вигоди, i при цьому сума таких зобов'язань може бути достовiрно оцiнена. Iнформацiя про такi зобов'язання пiдлягає вiдображенню, за винятком випадкiв, коли можливiсть вiдтоку ресурсiв, якi являють собою економiчнi вигоди, є малоймовiрною.27. Резерви.Резерви визнаються, якщо Компанiя має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результатi минулої подiї, та є значна ймовiрнiсть того, що для погашення зобов'язання буде потрiбен вiдтiк економiчних вигiд, i може бути зроблена надiйна оцiнка суми такого зобов'язання. Якщо Компанiя передбачає отримати вiдшкодування деякої частини або всiх резервiв, наприклад, за договором страхування, вiдшкодування визнається як окремий актив, але тiльки в тому випадку, коли одержання вiдшкодування не пiдлягає сумнiву. Витрата, що вiдноситься до резерву, вiдображається у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод за вирахуванням вiдшкодування. Якщо вплив змiни вартостi грошей у часi iстотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка вiдображає, коли це доречно, ризики, характернi для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збiльшення резерву з часом визнається як витрати на фiнансування.28. Визнання доходiв.Дохiд вiд реалiзацiї послуг з основної дiяльностi визнається за принципом нарахування, коли iснує ймовiрнiсть того, що Компанiя одержить економiчнi вигоди, пов'язанi з проведенням операцiї i сума доходу може бути достовiрно визначена. Сума доходу визначається на основi застосування тарифiв на послуги, затверджених керiвництвом Компанiї.Доходи вiд iнших продажiв визнаються при дотриманнi всiх наступних умов: - Всi iснуючi ризики i вигоди, що випливають з права власностi на товар, переходять вiд Компанiї до покупця;- Компанiя не зберiгає за собою управлiнськi функцiї, що випливають з права власностi, а також реальний контроль над проданими товарами; i- Витрати, якi були понесенi або будуть понесенi в зв'язку з операцiєю, можуть бути достовiрно визначенi.29. Чистi фiнансовi витрати.Чистi фiнансовi витрати включають витрати на виплату вiдсоткiв по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки вiд дисконту фiнансових iнструментiв. Чистi фiнансовi витрати вiдображаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки. Витрати по вiдсотках, пов'язанi з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.30. Податок на прибуток.Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного перiоду та вiдкладений податок. Поточний та вiдкладений податок на прибуток вiдображається в складi прибуткiв та збиткiв за перiод за виключенням тiєї їх частини, яка вiдноситься до операцiй, що визнаються безпосередньо у складi власного капiталу чи в складi iншого сукупного прибутку.- Поточний податокПоточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у вiдношеннi оподатковуваного прибутку чи податкових збиткiв за рiк, розрахованих на основi дiючих чи по сутi введених в дiю станом на звiтну дату податкових ставок, а також всi коригування величини зобов’язань по сплатi податку на прибуток за минулi роки.- Вiдкладений податокВiдкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всiх тимчасових рiзницях на звiтну дату мiж балансовою вартiстю активiв i зобов'язань, для цiлей фiнансового облiку та вартiстю, що приймається до уваги в податковому облiку.Вiдкладенi податковi зобов'язання визнаються за всiма оподатковуваними тимчасовими рiзницями, крiм випадкiв, коли:- вiдстрочене податкове зобов'язання виникає в результатi первiсного визнання гудвiлу або активу, або зобов'язання в господарськiй операцiї, яка не є об'єднанням компанiй, i яке на момент здiйснення операцiї не впливає нi на бухгалтерський прибуток, а нi на оподатковуваний прибуток або збиток; - щодо оподатковуваних тимчасових рiзниць, що вiдносяться до iнвестицiй у дочiрнi та асоцiйованi пiдприємства, а також з часткою участi у спiльнiй дiяльностi, якщо материнська компанiя може контролювати розподiл у часi сторнування тимчасової рiзницi, або iснує значна ймовiрнiсть того, що тимчасова рiзниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.Вiдкладенi податковi активи визнаються по всiм оподатковуваним тимчасовим рiзницям та перенесенню на наступнi перiоди невикористаних податкових збиткiв, якщо iснує ймовiрнiсть отримання неоподатковуваного прибутку, щодо якого можна застосувати тимчасову рiзницю що вiднiмається, а також використовувати податковi збитки, перенесенi на наступнi перiоди , крiм випадкiв, коли:- вiдстрочений податковий актив, що стосується тимчасових рiзниць, виникає в результатi первiсного визнання активу або зобов'язання в господарськiй операцiї, яка не є об'єднанням компанiй, i який на момент здiйснення операцiї не впливає нi на бухгалтерський прибуток, анi на оподатковуваний прибуток або збиток; i- щодо тимчасових рiзниць, пов'язаних з iнвестицiями в дочiрнi та асоцiйованi пiдприємства, а також з часткою участi у спiльнiй дiяльностi, вiдкладенi податковi активи визнаються, тiльки якщо iснує ймовiрнiсть сторнування тимчасових рiзниць в осяжному майбутньому i буде отриманий оподатковуваний прибуток, у вiдношеннi якого можна застосувати тимчасову рiзницю.Балансова вартiсть вiдстрочених податкових активiв переглядається на кожну дату складання звiту про фiнансовий стан i зменшується, якщо бiльше не iснує ймовiрностi отримання достатнього оподатковуваного прибутку, якbй дозволив би реалiзувати частину або всю суму такого вiдкладеного податкового активу. Невизнанi ранiше вiдкладенi податковi активи переоцiнюються на кожну дату звiту про фiнансовий стан i визнаються тодi, коли виникає ймовiрнiсть отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дає можливiсть реалiзувати вiдстрочений податковий актив.Вiдкладенi податковi активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очiкується при реалiзацiї активу або погашення зобов'язання, на основi дiючих або оголошених (i практично прийнятих) на дату звiту про фiнансовий стан податкових ставок i положень податкового законодавства. Податок на прибуток, пов'язаний зi статтями, якi вiдображаються безпосередньо у складi капiталу, вiдображається у складi капiталу, а не в звiтi про сукупнi прибутки та збитки. Вiдкладенi податковi активи та вiдстроченi податковi зобов'язання пiдлягають взаємозалiку при наявностi повного юридичного права зарахувати поточнi податковi активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, i якщо вони вiдносяться до податкiв на прибуток, накладеним тим самим податковим органом на той же суб'єкт господарювання.За останнi п'ять рокiв Товариство придбало основних засобiв на загальну суму 41,7 тис. грн., нематерiальних активiв на суму – 97,27 тис. грн. Товариство не планує значнi iнвестицiї протягом наступного року. |
|   |
| Були наданi кредити:ТОВ «Стiльб-Днепр» у сумi 44 955 265,00 грн. за перiод з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р. Договiр купiвлi-продажу цiнних паперiв, ТОВ "Трейдсорт" - покупець, ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" - продавець, сума договору – 69 990 000,00 грн. Змiст операцiї: купiвля iменних простих акцiй через торгiвця цiнних паперiв Дата закiнчення - 31.12.2016 р.05.08.2016р. Договiр купiвлi-продажу цiнних паперiв, ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" - продавець, ТОВ "Спайк-Iнвест" - покупець, сума договору – 500 000,00 грн. Змiст операцiї: купiвля iнвестицiйних сертифiкатiв через торгiвця цiнних паперiв. Дата закiнчення операцiї - 31.12.2016р.24.06.2016 Договiр купiвлi-продажу цiнних паперiв, ТОВ "ФГI" - продавець, ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" - покупець, сума договору 5 730 000,00 грн. Змiст операцiї: купiвля iменних простих акцiй через торгiвця цiнних паперiв. Дата закiнчення операцiї - 31.12.2016 р.Операцiї проводились за ринковими цiнами.Були залученi кошти вiд:ТОВ "КУА "АУРУМ" в сумi 2 224 000 грн., ТОВ "МЕГАФАРБ" в сумi 150 000 000,00 грн., ТОВ "Мед сервiс" - 11 896 000,00 грн. ТОВ "КУА" "ЛОГОС" в суммi - 3 000 000,00грн. |
|   |
| Основнi засоби Товариства складають: комп'ютерна та офiсна технiка, офiснi меблi. Значних правочинiв з основними засобами протягом 2016 року не вiдбувалось. Виробничих потужностей Товариство не має, оскiльки не веде виробничої дiяльностi. Основнi засоби розташованi за мiсцезнаходженням Товариства: м. Днiпропетровськ, пр. Карла Маркса, буд. 22.Дiяльнiсть пiдприємства не шкодить навколишньому середовищу, екологiя не порушується. Капiтального будiвництва основних засобiв не передбачається. |
|   |
| Договiр купiвлi-продажу цiнних паперiв, 31.03.2016, ТОВ "Менеджмент Iнвестицiй", 86 297 тис.грн. ринкова вартiсть.Договiр купiвлi-продажу цiнних паперiв, 01.07.2016, ТОВ "Менеджмент Iнвестицiй", 111 154 тис.грн. ринкова вартiсть. |
|   |
| Основнi засоби Товариства складають: комп'ютерна та офiсна технiка, офiснi меблi. Значних правочинiв з основними засобами протягом 2015 року не вiдбувалось. Виробничих потужностей Товариство не має, оскiльки не веде виробничої дiяльностi. Основнi засоби розташованi за мiсцезнаходженням Товариства: м. Днiпропетровськ, пр. Карла Маркса, буд. 22.Дiяльнiсть пiдприємства не шкодить навколишньому середовищу, екологiя не порушується. Капiтального будiвництва основних засобiв не передбачається. |
|   |
| На дiяльнiсть товариства суттєво впливає економiчний та фiнансовий стан вiтчизняного ринку. Суттєвий вплив на дiяльнiсть товариства має недосконала законодавча база, податкова полiтика держави. |
|   |
| Було сплачено штраф Нацкомфiнпослуг по результатам планової перевiрки в 2016 роцi у розмiрi 8 500,00 грн. |
|   |
| Пiдприємство фiнансує свою дiяльнiсть за рахунок банкiвських кредитiв та прибутку пiдприємства. |
|   |
| Не виконаних договорiв, якi суттєво можуть вплинути на фiнансовий стан товариства, строки дiї яких закiнчилися до 31.12.2016 року, товариство на кiнець звiтного перiоду немає. |
|   |
| Основнi стратегiчнi напрямки розвитку в 2016 роцi:- диверсифiкацiя клiєнтської бази;- збiльшення обсягiв операцiї;- залучення нових клiєнтiв. |
|   |
| Протягом звiтного перiоду дослiдження та розробки не проводились. |
|   |
| 07.07.2016 року по справi № 904/4042/16 Господарським судом Днiпропетровської областi винесено рiшення, яким задоволено позовнi вимоги ПАТ «АБ «РАДАБАНК» в повному обсязi, а саме прийнято рiшення про: 1. Стягнення солiдарно з ТОВ «IНВЕСТКРЕДИТ», АТ «ДЖЕРЕЛО СТРАХУВАННЯ» та ТОВ «КУА «ФIНГРIН» на користь ПАТ «АБ «РАДАБАНК» 4 000 000,00 (чотири мiльйони) заборгованостi за кредитом, 1 233 250,96 (один мiльйон двiстi тридцять три тисячi двiстi п’ятдесят гривень 96 копiйок) заборгованостi по процентам, 1 135 397,26 (один мiльйон сто тридцять п'ять тисяч триста дев’яносто сiм гривень 26 копiйок) пенi за прострочення сплати кредиту та 138 574,20 (сто тридцять вiсiм тисяч п’ятсот сiмдесят чотири гривнi 20 копiйок) пенi на простроченi проценти. 2. Стягнення з ТОВ «IНВЕСТКРЕДИТ» на користь ПАТ «АБ «РАДАБАНК» витрати по сплатi судового збору у сумi 32 536,11 (тридцять двi тисячi п’ятсот тридцять шiсть гривень 11 копiйок)3. Стягнення з АТ «ДЖЕРЕЛО СТРАХУВАННЯ» на користь ПАТ «АБ «РАДАБАНК» витрати по сплатi судового збору у сумi 32 536,11 (тридцять двi тисячi п’ятсот тридцять шiсть гривень 11 копiйок)4. Стягнення з ТОВ «КУА «ФIНГРIН» на користь ПАТ «АБ «РАДАБАНК» витрати по сплатi судового збору у сумi 32 536,11 (тридцять двi тисячi п’ятсот тридцять шiсть гривень 11 копiйок).03.08.2016 року Господарським судом Днiпропетровської областi виданий наказ про примусове виконання Рiшення вiд 07.07.2016 р. по справi № 904/4042/16.В подальшому ПАТ «АБ «РАДАБАНК» звернулось до вiддiлу примусового виконання рiшень управлiння державної виконавчої служби Головного територiального управлiння юстицiї у Днiпропетровськiй областi (далi - Вiддiл) iз заявою про примусове виконання виконавчого документу.10.08.2016 Вiддiлом винесена постанова про вiдкриття виконавчого провадження № 51906687, з виконання наказу № 904/4042/16 вiд 03.08.2016, що видав Господарський суд Днiпропетровської областi.На теперiшнiй час мiж Боржником i Стягувачем тривають переговори, щодо укладення мирової угоди та закриття виконавчого провадження. |
|   |
| Товариство не здiйснювало квалiфiкованого аналiзу своєї фiнансово-господарської дiяльностi, для надання iнвесторам iнформацiї про фiнансовий стан та результати дiяльностi емiтента, оскiльки щокварталу оцiнку проводить НРА "Рюрiк" з метою оновлення рейтингової оцiнки емiтента та облiгацiй. Товариство не має державної частки у статутному фондi, не займає монопольного становища та не має стратегiчного значення для економiки та безпеки держави.  |

### XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування основних засобів** | **Власні основні засоби (тис. грн.)** | **Орендовані основні засоби (тис. грн.)** | **Основні засоби, всього (тис. грн.)** |
| **на початок періоду** | **на кінець періоду** | **на початок періоду** | **на кінець періоду** | **на початок періоду** | **на кінець періоду** |
| 1. Виробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Опис | Облiк основних засобiв та формування показникiв фiнансової звiтностi здiйснювався Товариством вiдповiдно до МСФЗ 16 "Основнi засоби".Основнi засоби Товариства включають в себе офiснi меблi та обладнання. Амортизацiя ОЗ нараховується з використанням прямолiнiйного методу. |

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **За звітний період** | **За попередній період** |
| Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)  | 360963 | 370646 |
| Статутний капітал (тис. грн.)  | 300000 | 300000 |
| Скоригований статутний капітал (тис. грн)  | 300000 | 300000 |
| Опис | Розрахунок вартостi чистих активiв вiдбувався вiдповiдно до методичних рекомендацiй ДКЦПФР (Рiшення №485 вiд 17.11.2004р.) та Положення (стандарт) бухгалтерського облiку 2 "Баланс", затвердженого Наказом МФУ 31.03.99 №87. Визначення вартостi чистих активiв проводилося за формулою: Чистi активи + Витрати майбутнiх перiодiв-Довгостроковi зобов'язання -Поточнi зобов'язання - Забезпечення наступних виплат i платежiв - Доходи майбутнiх перiодiв. |
| Висновок | Повнiстю вiдповiдає вимогам чинного законодавства |

#### 3. Інформація про зобов'язання емітента

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Види зобов'язань** | **Дата виникнення** | **Непогашена частина боргу (тис. грн.)** | **Відсоток за користування коштами (відсоток річних)** | **Дата погашення** |
| Кредити банку | X | 5870 | X | X |
| у тому числі: |   |
| кредит банку | 01.07.2013 | 5870 | 25 | 24.06.2015 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 145888 | X | X |
| у тому числі: |   |
| за облігаціями (за кожним випуском): | X | 145888 | X | X |
| За облiгацiями (за кожним власним випуском) | 01.09.2011 | 973 | 17 | 27.09.2021 |
| За облiгацiями (за кожним власним випуском) Серiя В | 01.12.2011 | 100000 | 18 | 07.12.2021 |
| За облiгацiями (за кожним власним випуском) Серiя С | 01.12.2011 | 44915 | 15 | 08.03.2022 |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 452636 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 604394 | X | X |
| Опис: | . |

### XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата виникнення події** | **Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії** | **Вид інформації** |
| **1** | **2** | **3** |
| 28.09.2016 | 29.09.2016 | Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі |

#### XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Аудиторська фiрма "Респект" у виглядi товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки\* платника податків - фізичної особи) | 20971605 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | м. Одеса, пров. Маяковсього 1/10 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 0135 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів\*\* | 266 П 000266 29.01.2013 30 лип. 2020 |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності | 2016 |
| Думка аудитора\*\*\* | умовно-позитивна |

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Аудиторська фiрма "Респект" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки\* платника податків - фізичної особи) | 20971605 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | м. Одеса, пров. Маяковського, 1/10 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 0135 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів\*\* | 266 П 000266 29.01.2013 30 лип. 2020 |
| Текст аудиторського висновку (звіту) |  |
| АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК(ЗВIТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)щодо фiнансової звiтностi ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ«IНВЕСТКРЕДИТ»станом на 31 грудня 2016 р.Учасникам та керiвництву – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ «IНВЕСТКРЕДИТ»Нацiональнiй комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послугНацiональнiй комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринкуI. Звiт щодо фiнансової звiтностiВступний параграфМи провели аудит фiнансової звiтностi ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНВЕСТКРЕДИТ", в подальшому «Товариство» станом на 31 грудня 2016 року яка включає баланс (Звiт про фiнансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, звiт про фiнансовi результати, звiт про рух грошових коштiв, звiт про власний капiтал за рiк, що закiнчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облiкових полiтик та iншi пояснювальнi примiтки. Основнi вiдомостi про Товариство:Найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ «IНВЕСТКРЕДИТ»Код ЕДРПОУ 36494420Мiсцезнаходження 49027, Днiпропетровська область, мiсто Днiпро, проспект Карла Маркса, будинок 22.Дата державної реєстрацiї 14.05.2009 р., № запису 1 2241020000046439Дата останньої реєстрацiї 13.08.2015 р.; № запису 1 2241050021046439Види дiяльностi за КВЕД-2010 64.92 Iншi види кредитування.Середня кiлькiсть працiвникiв 3Лiцензiї Серiя АВ №614816, видана Нацiональною комiсiєю, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг 24.10.2012Наявнiсть вiдокремлених пiдроздiлiв немаєТовариство має Свiдоцтво Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг про реєстрацiю фiнансової установи IK №59 вiд 06.08.2009р. (код фiнансової установи 16), реєстрацiйний N 16102377. Дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рiшення про видачу свiдоцтва - 06.08.2009р. №597.Посадовi особи:- Директор – Слинько С.О. призначений на посаду вiдповiдно до протоколу б/н загальних зборiв учасникiв вiд 09.04.2015 року.- Головний бухгалтер – штатним розкладом не передбачений (Договiр про надання бухгалтерських послуг №02/5-БО вiд 05.05.2015 з ТОВ «ФОНДОВИЙ КОНСАЛТИНГ»).- Вiдповiдальний за монiторинг – Слинько С.О. призначений на посаду вiдповiдно до протоколу №09/04/14 загальних зборiв учасникiв вiд 09.04.2015 року.Перелiк учасникiв, якi є власниками 5% i бiльше часток на дату складання аудиторського висновку, iз зазначенням фактичної кiлькостi цього розмiру:Найменування юридичної особи Органiзацiйно-правова форма Частка у статутному капiталi(в грн.) Вiдсоток у статутному капiталiПАТ «ЗНКIФ «РАТИБОР» Публiчне акцiонерне товариство 240 000 000,00 80Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю «IНФОРМ-АКТИВ» Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю 16 600 000,00 5,5Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю «МЕНЕДЖМЕНТ IНВЕСТИЦIЙ» Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю 43 100 000,00 14,4Iдентифiкацiя фiнансової звiтностi Товариства (перiод з 01.01.2016 по 31.12.2016):¬ Баланс (Звiт про фiнансовий стан) на 31 грудня 2016 року;¬ Звiт про фiнансовi результати (Звiт про сукупний дохiд ) за 2016 рiк;¬ Звiт про рух грошових коштiв за 2016 рiк;¬ Звiт про власний капiтал за 2016 рiк;¬ Примiтки до рiчної фiнансової звiтностi.Складання i подання фiнансової звiтностi користувачам здiйснювалося своєчасно.Основнi принципи фiнансової звiтностiОсновою надання рiчної фiнансової звiтностi Товариства є чиннi мiжнароднi стандарти фiнансової звiтностi (МСФЗ), мiжнароднi стандарти бухгалтерського облiку (МСБО) та тлумачення, розробленi Комiтетом з тлумачень мiжнародної фiнансової звiтностi.Фiнансова звiтнiсть складається в нацiональнiй валютi України – гривнi (данi у фiнансовiй звiтностi приведенi з округленням до тис.грн).Опис вiдповiдальностi управлiнського персоналу за пiдготовку та достовiрне представлення фiнансових звiтiвУправлiнський персонал несе вiдповiдальнiсть за складання i достовiрне подання цiєї фiнансової звiтностi вiдповiдно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi» № 996-ХIV вiд 16.07.1999р. та Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi, що прийнятi та застосовуються для складання та подання фiнансової звiтностi та за такий внутрiшнiй контроль, який управлiнський персонал визнає як необхiдний для того, щоб забезпечити складання фiнансової звiтностi, що не мiстить суттєвих викривлень внаслiдок шахрайства або помилки. Опис вiдповiдальностi аудитора за надання висновку стосовно фiнансової звiтностiНашою вiдповiдальнiстю є надання висновку щодо цих фiнансових звiтiв на основi результатiв аудиторської перевiрки. Ми провели аудиторську перевiрку у вiдповiдностi до вимог Закону України «Про аудиторську дiяльнiсть», Мiжнародних стандартiв контролю якостi, аудиту, огляду, iншого надання впевненостi та супутнiх послуг, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звiту, щодо фiнансової звiтностi», МСА 705 «Модифiкацiя думки у звiтi незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальнi параграфи та параграфи з iнших питань у звiтi незалежного аудитора», МСА 710 «Порiвняльна iнформацiя – вiдповiднi показники i порiвняльна фiнансова звiтнiсть», МСА 720 «Вiдповiдальнiсть аудитора щодо iншої iнформацiї в документах, що мiстять перевiрену аудитором фiнансову звiтнiсть», а також з врахуванням Вимог до аудиторського висновку при розкриттi iнформацiї про результати дiяльностi компанiї з управлiння активами, затверджених рiшенням Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку № 991 вiд 11.06.2013 року та рiшення Аудиторської палати України вiд 27.02.2014 р. № 290/7. Цi стандарти вимагають вiд нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевiрки для отримання достатньої впевненостi, що фiнансовi звiти не мiстять суттєвих викривлень.Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцiнених ризикiв суттєвого викривлення фiнансових звiтiв внаслiдок шахрайства чи помилок у вiдповiдностi з МСА 240 «Вiдповiдальнiсть аудитора, що стосується шахрайства, при аудитi фiнансової звiтностi».Аудитор несе вiдповiдальнiсть виключно за висловлювання власного професiйного судження вiдносно фiнансових звiтiв за результатами аудиторської перевiрки .Ми вважаємо, що отримали достатнi та прийнятнi аудиторськi докази для висловлення нашої думки.  |
| Пiдстави для висловлення умовно-позитивної думкиАудитор має певну незгоду з управлiнським персоналом Товариства щодо достатностi та повноти розкриття iнформацiї у фiнансовiй звiтностi. Так, згiдно з отриманою пiд час перевiрки iнформацiєю, Товариство володiє 73% статутного капiталу ТОВ «Альянс Фiнанс», але не провело оцiнку фiнансових iнвестицiй за методом участi в капiталi iнших пiдприємств та не переоцiнило iнвестицiйнi сертифiкати IСI вiдповiдно до вимог МСБО 32 «Фiнансовi iнструменти: подання», МСФЗ 9 «Фiнансовi iнструменти» та МСФЗ 7 «Фiнансовi iнструменти: розкриття iнформацiї». Проте, названi моменти мають обмежений вплив на положення справ в цiлому та не впливають на загальний фiнансовий стан Товариства.Висловлення умовно-позитивної думки аудитораМи висловлюємо умовно-позитивну думку про вiдповiднiсть фiнансової звiтностi Товариства станом на 31 грудня 2016 року його дiйсному фiнансовому стану.На нашу думку, дана фiнансова звiтнiсть за винятком впливу питань, про якi йдеться у параграфi «Пiдстави для висловлення умовно-позитивної думки» вiдображає достовiрно, в усiх суттєвих аспектах, вiдповiдно до застосованої концептуальної основи фiнансової звiтностi в рамках звiтування згiдно з концептуальною основою достовiрного подання, фiнансовий стан Товариства станом на 31.12.2016 року, а також результати його дiяльностi та рух грошових коштiв за рiк, що закiнчився цiєю датою, вiдповiдно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi» № 996-ХIV вiд 16.07.1999р. та Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi. Пояснювальний параграфМи звертаємо увагу на невизначенiсть, пов’язану зi складним економiчним та полiтичним становищем в Українi, яке з об’єктивних причин може вплинути на фiнансово – господарську дiяльнiсть Товариства у майбутньому. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.II. Звiт про iншi правовi та регуляторнi вимогиIншi питанняНа виконання вимог Закону України вiд 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi» та Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi, а також з метою дотримання Товариством єдиної методики вiдображення господарських операцiй та забезпечення своєчасного надання достовiрної iнформацiї користувачам фiнансової звiтностi, Товариством виданий наказ №1ОП «Про затвердження облiкової полiтики пiдприємства на 2016» вiд 04.01.2016 року.Бухгалтерський облiк Товариства ведеться за журнально–ордерною системою рахiвництва у вiдповiдностi до вимог Закону України «Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi» № 996-ХIV вiд 16.07.1999р. i затверджених стандартiв та iнших нормативних документiв з питань органiзацiї бухгалтерського облiку з використанням програмного забезпечення 1С-бухгалтерiя. Для забезпечення повноти та достовiрностi даних бухгалтерського облiку та фiнансової звiтностi Товариства згiдно з наказом директора б/н вiд 30.10.2016 р. була проведена iнвентаризацiя згiдно з Положенням «Про iнвентаризацiю активiв та зобов’язань», затвердженого наказом Мiнiстерства фiнансiв України вiд 02.09.2014 №879.Принципи облiкової полiтики Товариства застосовувались при веденнi бухгалтерського облiку та не змiнювались протягом 2016 року. Загальний стан бухгалтерського облiку Товариства можна оцiнити як такий, що вiдповiдає вимогам управлiнського персоналу.Нематерiальнi активи та їх амортизацiяОблiк нематерiальних активiв та формування показникiв фiнансової звiтностi здiйснювалось Товариством вiдповiдно до МСБО 38 «Нематерiальнi активи».Станом на 31.12.2016 року та станом на 31.12.2015 року балансова вартiсть нематерiальних активiв (комп’ютернi програми та лiцензiя) Товариства складає 13 тис. грн. та 24 тис.грн. вiдповiдно. Амортизацiя нематерiальних активiв нараховується з використанням прямолiнiйного методу.Основнi засоби та їх амортизацiяОблiк основних засобiв та формування показникiв фiнансової звiтностi здiйснювався Товариством вiдповiдно до МСФЗ 16 «Основнi засоби».Основнi засоби Товариства включають в себе офiснi меблi та обладнання. Станом на 31.12.2016 року балансова вартiсть основних засобiв вiдсутня.Амортизацiя основних засобiв нараховується з використанням прямолiнiйного методу. |
| Фiнансовi iнвестицiї Довгостроковi фiнансовi iнвестицiї Товариства станом на 31.12.2016 року та на 31.12.2015 року представленi наступним чином: (в тис. грн.)НАЙМЕНУВАННЯ 31.12.2016 31.12.2015Корпоративнi права ТОВ «Альянс Фiнанс» 7 300 7 300Незалежний аудитор вiдмiчає, що Товариство володiє 73% статутного капiталу ТОВ «Альянс Фiнанс», але не провело оцiнку фiнансових iнвестицiй за методом участi в капiталi iнших пiдприємств вiдповiдно до вимог МСБО 32 «Фiнансовi iнструменти: подання», МСФЗ 9 «Фiнансовi iнструменти» та МСФЗ 7 «Фiнансовi iнструменти: розкриття iнформацiї».Станом на 31.12.2016 р. та на 31.12.2015 р. поточнi фiнансовi iнвестицiї Товариства складають вiдповiдно: (в тис. грн.)Найменування 31.12.2016 31.12.2015Акцiї українських компанiй, що котируються на бiржових торгах - 403 106Акцiї українських компанiй, що не мають ринкових котирувань 30791 -Iншi 34722 38 870Разом 65 513 441 976Товариство утримує акцiї українських пiдприємств з метою подальшого продажу з невизначеним термiном. На звiтну дату проводиться аналiз котирувань акцiй на пiдставi даних про бiржовi торги, що наведено УАIБ. Змiни вартостi котирувань вiдображаються через прибутки та збитки.Акцiї, що не мають ринкових котирувань облiковуються по собiвартостi їх придбання. Товариство щорiчно аналiзує вартiсть акцiй на наявнiсть ознак знецiнення, й при необхiдностi коригує їх вартiсть через прибутки та збитки.Дебiторська заборгованiстьОблiк дебiторської заборгованостi здiйснювався Товариством у вiдповiдностi до МСФЗ 9 «Фiнансовi iнструменти».(в тис. грн.)Найменування 31.12.2016 31.12.2015Дебiторська заборгованiсть за наданими кредитами 111 072 75 779Дебiторська заборгованiсть за виданими авансами 0 23Дебiторська заборгованiсть з бюджетом 111 139Дебiторська заборгованiсть за нарахованими вiдсотками 26 306 10 015Iнша поточна дебiторська заборгованiсть 755 042 381 220Всього 892 531 467 176Iнша поточна дебiторська заборгованiсть станом на 31.12.2016 р. складається з заборгованостi за операцiями купiвлi-продажу цiнних паперiв та суми на поточному рахунку АТ «ЗЛАТОБАНК» у сумi – 660 тис. грн. Грошовi кошти та їх еквiвалентиНезалежний аудитор вiдмiчає, що безготiвковi розрахунки мiж Товариством та контрагентами здiйснювались через уповноваженi банки згiдно з договорами на розрахунково-касове обслуговування шляхом перерахування коштiв з рахунку платника на рахунок одержувача коштiв.Станом на 31.12.2016 р. та на 31.12.2015 р. грошовi кошти складають вiдповiдно:(в тис. грн.)Найменування 31.12.2016 31.12.2015Рахунки в банках 0 105У перiодi, що перевiрявся, облiк касових операцiй здiйснювався Товариством у вiдповiдностi до вимог Положення про ведення касових операцiй у нацiональнiй валютi в Українi, затвердженого Постановою Правлiння нацiонального банку України вiд 15.12.2004р. за №637 та зареєстрованого в Мiнiстерствi юстицiї України 13.01.2005р. за №40/10320.Прибутковi та видатковi касовi ордери оформлюються своєчасно та у вiдповiдностi до зазначеного Положення.Вiдображення грошових коштiв здiйснено вiдповiдно до МСБО 7 «Звiт про рух грошових коштiв».Розкриття iнформацiї за видами активiв Товариства, що враховуються на балансi, їх класифiкацiя та оцiнка, в цiлому, вiдповiдають вимогам Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi за винятком питань описаних вище.Зобов’язання i забезпечення Визнання, облiк та оцiнка зобов’язань здiйснювались Товариством вiдповiдно до МСФЗ 9 «Фiнансовi iнструменти». Довгостроковi зобов’язання i забезпечення (в тис. грн.)Найменування 31.12.2016 31.12.2015Зобов’язання за облiгацiями 145 888 200 421Поточнi зобов’язання i забезпечення (в тис. грн.)Найменування 31.12.2016 31.12.2015Зобов’язання за кредитами 4000 4 000Зобов’язання по нарахованим вiдсоткам 1870 849Торгова кредиторська заборгованiсть 32 10Зобов’язання за розрахунками з пiдзвiтними особами 3 -Зобов’язання з оплати працi 6 -Заборгованiсть за угодами придбання /продажу 290466 139 795Заборгованiсть за договорами залучення коштiв 133093 180 940Заборгованiсть за нарахованими вiдсотками за договорами залучення грошових коштiв 29036 19 920Всього 458 506 345 514На думку аудитора розкриття iнформацiї за видами зобов’язань Товариства, що враховуються на балансi, їх класифiкацiя та оцiнка вiдповiдають вимогам Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi. Власний капiталСтаном на 31.12.2016 року розмiр власного капiталу Товариства складає суму 360 963 тис грн., з яких – зареєстрований (пайовий) капiтал – 300 000 тис.грн., резервний капiтал – 3 532 тис.грн, нерозподiлений прибуток – 57 431 тис. грн.Розмiр зареєстрованого (пайового) капiталу складає 300 000 000,00 гривень, який затверджений Загальними зборами учасникiв (Протокол №10/08/15 вiд 10.08.2015).Статутний капiталСтатутний капiтал, вiдповiдно до редакцiї Статуту Товариства, затвердженого Протоколом загальних зборiв засновникiв Товариства Протокол №10/08/15 вiд 10.08.2015 року складає 300 000 000,00 грн.(Триста мiльйонiв грн. 00 коп.) та розподiляється наступним чином:Найменування юридичної особи Органiзацiйно-правова форма Частка у статутному капiталi(в грн.) Вiдсоток у статутному капiталiТовариство з обмеженою вiдповiдальнiстю «ФОНДОВИЙ КОНСАЛТИНГ» Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю 300 000,00 0,1ПАТ «ЗНКIФ «РАТИБОР» Публiчне акцiонерне товариство 240 000 000,00 80Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю «IНФОРМ-АКТИВ» Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю 16 600 000,00 5,5Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю «МЕНЕДЖМЕНТ IНВЕСТИЦIЙ» Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю 43 100 000,00 14,4Всього 300 000 000,00 100У вiдповiдностi з вищенаведеним, незалежний аудитор пiдтверджує, що статутний капiтал Товариства станом на 31.12.2016 року був сформований та сплачений засновниками (учасниками) в сумi 300 000 тис.грн. Заборгованiсть учасникiв на кiнець звiтного року вiдсутня.Розкриття iнформацiї про власний капiтал Товариства вiдповiдає вимогам Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi.  |
| Облiк доходiвВизнання та оцiнка доходiв Товариства за 2016 рiк проводилися у вiдповiдностi до вимог МСБО 18 «Дохiд». Дохiд визнавався пiд час збiльшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлювало зростання власного капiталу.Визнанi доходи класифiкувалися в бухгалтерському облiку за такими групами:- дохiд (виручка) вiд реалiзацiї продукцiї (товарiв, робiт, послуг);- iншi операцiйнi доходи;- фiнансовi доходи;- iншi доходи.Облiк витратОблiк витрат Товариства за 2016 рiк проводився у вiдповiдностi до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати вiдображалися в бухгалтерському облiку одночасно зi зменшенням активiв або збiльшенням зобов'язань. Витрати визнавались витратами звiтного перiоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здiйсненi. Витрати, якi неможливо було прямо пов'язати з доходом певного перiоду, вiдображалися у складi витрат того звiтного перiоду, в якому вони були здiйсненi.Облiк податку на прибутокОблiк податку на прибуток здiйснювався вiдповiдно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток в 2016 роцi складають 25 тис.грн.Розкриття iнформацiї про фiнансовi результатиТовариство за звiтний перiод має збиток у розмiрi 9 683 тис.грн. Збиток, визначений у балансi, пiдтверджується даними синтетичного облiку, оборотно-сальдовими вiдомостями, має ув’язку з iншими формами фiнансової звiтностi.Вiдповiднiсть вартостi чистих активiв вимогам чинного законодавстваРозрахунок вартостi чистих активiв здiйснено в вiдповiдностi до чинного законодавства, а саме в частинi четвертiй статтi 144 Цивiльного кодексу України та складає 360 963 тис.грн. та в порiвняннi з зареєстрованим статутним капiталом Товариства має позитивне значення, тому не потрiбно вносити змiни до статуту у вiдповiдностi до Цивiльного кодексу України.Операцiї з пов’язаними особамиЗа звiтний перiод Товариство не мало операцiй з пов’язаними особами.Ключовий управлiнський персонал Товариства у 2016 роцi представлений наступною особою: за перiод з 01.01.2016 – 31.12.2016 року згiдно наказу №05-ОК вiд 09.04.2015 директор Слинько Сергiй Олександрович. Характер вiдносин – провiдний управлiнський персонал. Вся сума компенсацiї ключовому управлiнському персоналу була включена до складу адмiнiстративних витрат та становить за 2016 рiк – 12 тис.грн. Сума компенсацiї є заробiтною платою, Компанiя не має довгострокових компенсацiйних або премiальних програм.Iнформацiя про стан корпоративного управлiнняМетою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управлiння, у тому числi стану внутрiшнього аудиту, було отримання доказiв, якi дозволяють сформувати судження щодо вiдповiдностi системи корпоративного управлiння Товариства вимогам українського законодавства та статуту Товариства.Формування складу органiв корпоративного управлiння Товариства здiйснюється вiдповiдно до ст. 5 статуту, затвердженого загальними зборами учасникiв 10 серпня 2015 року, протокол №10/08/15 вiд 10.08.2015 року.Протягом звiтного року на Товариствi функцiонували наступнi органи корпоративного управлiння:- Загальнi збори учасникiв - вищий орган;- Директор - виконавчий орган;- Ревiзiйна комiсiя - контролюючий орган.Функцiонування органiв корпоративного управлiння регламентується Статутом. Загальними зборами учасникiв затвердженi Положення про Ревiзiйну комiсiю та Положення про виконавчий орган.Контроль за фiнансово-господарською дiяльнiстю Товариства протягом звiтного року здiйснювався Ревiзiйною комiсiєю. На момент здiйснення аудиторської перевiрки Ревiзiйна комiсiя свою перевiрку за результатами фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2016 рiк завершила.Оцiнка вiдповiдностi системи внутрiшнього аудиту На Товариствi створена служба внутрiшнього аудиту. Дiяльнiсть служби внутрiшнього аудиту здiйснюється на пiдставi Положення про Службу внутрiшнього аудиту Товариства та органiзацiйно не залежить вiд iнших пiдроздiлiв Товариства.Внутрiшнього аудитора Товариства призначено наказом директора Товариства № 12-ОК вiд 15.09.2015 року. Протягом 2016 року внутрiшнiм аудитором Товариства було здiйснено перевiрку результатiв та аналiз iнформацiї щодо поточної фiнансової дiяльностi Товариства, перевiрку професiйної дiяльностi працiвникiв, перевiрку на предмет дотримання законодавства у сферi запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню доходiв), одержаних злочинним шляхом або фiнансуванню тероризму. На момент здiйснення аудиторської перевiрки внутрiшнiй аудитор свою перевiрку за результатами фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2016 рiк завершила.Аудитор, розглянувши стан внутрiшнього контролю Товариства, вважає за необхiдне зазначити наступне:- система внутрiшнього контролю спрямована на упередження, виявлення i виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту i збереження активiв, повноти i точностi облiкової документацiї та включає адмiнiстративний та бухгалтерський контроль;- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активiв Товариства, достовiрнiсть звiтностi та включає попереднiй, первинний i подальший контроль.За результатами виконання процедур перевiрки стану корпоративного управлiння, у тому числi внутрiшнього аудита, можна зробити висновок, що система внутрiшнього контролю на Товариствi створена, є адекватною та достатньою.Аналiз фiнансового стануДля характеристики фiнансового стану Товариства використано показники платоспроможностi, лiквiдностi та фiнансової стiйкостi, та iншi:1. Коефiцiєнт абсолютної лiквiдностi становить: 0 (орiєнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна лiквiднiсть товариства – наявнiсть грошових коштiв та їх еквiвалентiв для погашення пред’явлених зобов’язань. В даному випадку Товариства на кожну гривню пред’явлених зобов’язань може запропонувати 0 гривен грошовими коштами.2. Коефiцiєнт загальної лiквiдностi (покриття) становить: 2,09 (орiєнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатнiсть ресурсiв Товариства сплачувати свої поточнi зобов'язання.3. Коефiцiєнт фiнансової стiйкостi (або платоспроможностi, або автономiї) становить: 0,37 (орiєнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який вiдображає достатню питому вагу власного капiталу в загальнiй сумi засобiв, авансованих в його дiяльнiсть.4. Коефiцiєнт структури капiталу (фiнансування) (орiєнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 1,67 та характеризує залежнiсть Товариства вiд залучених засобiв.5. Коефiцiєнт рентабельностi активiв становить 0 та характеризує наскiльки ефективно Товариство використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладена в активи.За результатами економiчного аналiзу показникiв бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2016 року нами зроблений висновок про те, що Товариство має достатнiй рiвень платоспроможностi; але значення показникiв фiнансової незалежностi не вiдповiдають оптимальним показникам. Подiї пiсля дати балансуАудитором не встановлено подiй пiсля дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фiнансовий стан Товариства.III. Iншi елементиОсновнi вiдомостi про аудиторську фiрму:а) повне найменування юридичної особи вiдповiдно до установчих документiв: Аудиторська фiрма “Респект” у виглядi товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю;б) номер i дата видачi Свiдоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фiрм та аудиторiв, виданого Аудиторською палатою України (далi - АПУ): Свiдоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фiрм та аудиторiв №0135 видане Рiшенням Аудиторської палати України за №98 вiд 26 сiчня 2001 року дiйсне до 30 липня 2020 року;в) номер, серiя, дата видачi Свiдоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фiрм, якi можуть проводити аудиторськi перевiрки професiйних учасникiв ринку цiнних паперiв, виданого Нацiональною комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку: Свiдоцтво Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фiрм, якi можуть проводити аудиторськi перевiрки професiйних учасникiв ринку цiнних паперiв серiя П №000266 зi строком дiї з 29.01.2013 до 30.07.2020;г) номер, дата Свiдоцтва Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг про включення до реєстру аудиторських фiрм та аудиторiв, якi можуть проводити аудиторськi перевiрки фiнансових установ: реєстрацiйний №0099 вiд 22.10.2015, термiн дiї свiдоцтва до 30.07.2020;г) свiдоцтво Нацiонального банку України про включення до Реєстру аудиторських фiрм, якi мають право на проведення аудиторських перевiрок банкiв №0000033 вiд 25.10.2012 зi строком дiї до 25.10.2017;д) прiзвище, iм’я, по батьковi аудиторiв, що брали участь в аудитi; номер, серiя, дата видачi сертифiкатiв аудитора, виданих АПУ:- Швець Олена Олександрiвна, сертифiкат аудитора серiя «А», №005981 вiд 19.07.2005, термiн дiї сертифiката до 19.07.2020;- Будяк Володимир Миколайович, серiя А №000320 вiд 24.03.1994, термiн дiї сертифiката до 24.03.2018;- Курiленко Людмила Iванiвна, сертифiкат аудитора, серiя вiдсутня, №006704 вiд 14.07.2010, термiн дiї сертифiкат до 14.07.2020.е) мiсцезнаходження юридичної особи та її фактичне мiсце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;е) реєстрацiйнi данi: Свiдоцтво про державну реєстрацiю юридичної особи Серiя А01 №503025, дата проведення реєстрацiї - 18.03.1994, мiсце проведення реєстрацiї - Виконавчий Комiтет Одеської Мiської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрi юридичних осiб 15561070002011120;ж) тел.: +380487269759, +380487288216;з) факс: +380487286095;к) сайт: www.afr.org.ua.Основнi вiдомостi про умови договору на проведення аудиту:а) дата та номер договору на проведення аудиту: 12.01.2017, № 4;б) дата початку та дата закiнчення проведення аудиту: дата початку 12.01.2017, дата закiнчення 15.03.2017.15 березня 2017 рокуУкраїна, м. Одеса, пров. Маяковського 1/10Генеральний директорАудиторської фiрми «Респект» Швець О.О. |

### Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

#### Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Рік**  | **Кількість зборів, усього**  | **У тому числі позачергових**  |
| 1 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 0 | 0 | 0 |

#### Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори |  | X |
| Акціонери  |  | X |
| Депозитарна установа |  | X |
| Інше (запишіть): Товариство не акцiонерне. Загальнi збори учасникiв | Ні |

#### Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  |  | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків  |  | X |

#### У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Підняттям карток  |  | X |
| Бюлетенями (таємне голосування)  |  | X |
| Підняттям рук  |  | X |
| Інше (запишіть): Товариство не акцiонерне. Загальнi збори учасникiв | Ні |

#### Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Реорганізація  |  | X |
| Додатковий випуск акцій |  | X |
| Унесення змін до статуту |  | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства  |  | X |
| Прийняття рішення про зменьшення статутного капіталу товариства  |  | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) |  | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді |  | X |
| Інше (запишіть): Товариство не акцiонерне. Позачерговi збори не вiдбувались. | Ні |

|  |  |
| --- | --- |
| **Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)**  | Ні |

### ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

#### Який склад наглядової ради (за наявності)?

|  |  |
| --- | --- |
|  | **(осіб)** |
| Кількість членів наглядової ради, у тому числі: | 0 |
| членів наглядової ради - акціонерів |  |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 0 |
| членів наглядової ради - незалежних директорів |  |
| членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій |  |
| членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій |  |
| членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій | 0 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій | 0 |

#### Чи проводила наглядова рада самооцінку?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Складу |  | X |
| Організації |  | X |
| Діяльності |  | X |
| Інше (запишить) | Наглядова рада не створювалась |

|  |
| --- |
| Наглядова рада не створювалась |

|  |  |
| --- | --- |
| **Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?**  | 0 |

#### Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Стратегічного планування  |  | X |
| Аудиторський  |  | X |
| З питань призначень і винагород  |  | X |
| Інвестиційний  |  | X |
| Інші (запишіть)  | Комiтети на створювались |
| Інші (запишіть)  | Комiтети на створювались |

|  |
| --- |
| Комiтети на створювались |

|  |  |
| --- | --- |
| **Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)** | Ні |

#### Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Винагорода є фіксованою сумою  |  | X |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій  |  | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства  |  | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди  |  | X |
| Інше (запишіть)  | Наглядова рада не створювалась |

#### Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі  |  | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту  |  | X |
| Особисті якості (чесність, відповідальність)  |  | X |
| Відсутність конфлікту інтересів  |  | X |
| Граничний вік  |  | X |
| Відсутні будь-які вимоги  |  | X |
| Інше (запишіть): Наглядова рада не створювалась |  | X |

#### Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства  |  | X |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками  |  | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)  |  | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена  |  | X |
| Інше (запишіть)  | Наглядова рада не створювалась |

|  |  |
| --- | --- |
| **Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)** | ні |

#### Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

|  |
| --- |
| **кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;** |
| **Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0** |

#### Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Загальні збори акціонерів**  | **Наглядова рада**  | **Виконавчий орган**  | **Не належить до компетенції жодного органу**  |
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету | Ні | Ні | Так | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | Ні | Так | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій  | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій  | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів  | Ні | Ні | Ні | Ні |

|  |
| --- |
| **Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Ні** |

|  |
| --- |
| **Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні** |

#### Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Положення про загальні збори акціонерів  |  | X |
| Положення про наглядову раду  |  | X |
| Положення про виконавчий орган |  | X |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства  |  | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) |  | X |
| Положення про акції акціонерного товариства  |  | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку  |  | X |
| Інше (запишіть):  | Iншi документи вiдсутнi |

#### Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Інформація розповсюджується на загальних зборах** | **Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів**  | **Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві** | **Копії документів надаються на запит акціонера** | **Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства** |
| Фінансова звітність, результати діяльності  | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу  | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Інформація про склад органів управління товариства  | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Статут та внутрішні документи  | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення  | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства  | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |

|  |
| --- |
| **Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Ні** |

#### Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Не проводились взагалі  |  | X |
| Менше ніж раз на рік  |  | X |
| Раз на рік  |  | X |
| Частіше ніж раз на рік  |  | X |

#### Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Загальні збори акціонерів |  | X |
| Наглядова рада |  | X |
| Виконавчий орган | X |  |
| Інше (запишіть) | Директор |

|  |
| --- |
| **Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так** |

#### З якої причини було змінено аудитора?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Не задовольняв професійний рівень  |  | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором  |  | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів  |  | X |
| Інше (запишіть)  | Причини вiдсутнi |

#### Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Ревізійна комісія (ревізор) |  | X |
| Наглядова рада |  | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства |  | X |
| Стороння компанія або сторонній консультант |  | X |
| Перевірки не проводились |  | X |
| Інше (запишіть) | Служба внутрiшнього аудиту ТОВ |

#### З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| З власної ініціативи  |  | X |
| За дорученням загальних зборів  |  | X |
| За дорученням наглядової ради  |  | X |
| За зверненням виконавчого органу  |  | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів  |  | X |
| Інше (запишіть)  | Перевiрка не проводилась |

|  |
| --- |
| **Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні** |

### ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

#### Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Так** | **Ні** |
| Випуск акцій  |  | X |
| Випуск депозитарних розписок  |  | X |
| Випуск облігацій  |  | X |
| Кредити банків  |  | X |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів  |  | X |
| Інше (запишіть): Не планує  |  |  |

#### Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?

|  |  |
| --- | --- |
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором  |  |
| Так, плануємо розпочати переговори  |  |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році  |  |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років  |  |
| Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років  |  |
| Не визначились  |  |

|  |
| --- |
| **Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились)**  |

|  |
| --- |
| **Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні** |

|  |
| --- |
| **Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні** |

|  |
| --- |
| **У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Не має**  |
| **Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено:**  |
| **Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року** |
| Вiдхилинь не має |

### Звіт про корпоративне управління\*

|  |
| --- |
| **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.** |
| ТОВ «IНВЕСТКРЕДИТ» - небанкiвська фiнансова установа, що динамiчно розвивається. Виключним видом дiяльностi є надання кредитiв за рахунок власних та/або залучених коштiв. Товариство створене з метою отримання прибутку. Висока якiсть i широкий спектр кредитних продуктiв, гнучка тарифна i ресурсна полiтика забезпечують успiшний розвиток компанiї.  |
| **2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.** |
| Власники iстотної участi ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" протягом 2065 року не змiнювались: 1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ IНВЕСТИЦIЙ», код за ЄДРПОУ 36295902, мiсцезнаходження: 49027, Днiпропетровська область, мiсто Днiпропетровськ, Жовтневий район, проспект Карла Маркса, будинок 22 - частка складає 14,4% 2. ПУБЛIЧНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФIКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ IНВЕСТИЦIЙНИЙ ФОНД «РАТИБОР», код за ЄДРПОУ 33516425, мiсцезнаходження: 01133, мiсто Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7 - частка складає 80% |
| **3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.** |
| Вiдсутнi факти порушення членiв Наглядової ради та Виконавчого комiтету фiнансової установи внутрiшнiх правил. |
| **4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.** |
| 1. Постанова Нацкомфiнпослуг №19/15/4 вiд 16.05.2016р. про застосування штрафної санкцiї за правопорушення, вчиненi на ринку фiнансових послуг про сплату штрафу у розмiрi 8500,00 грн. по результатам планової перевiрки Товариства. Сума штрафу була сплачена в повному обсязi та в строки зазначенi в потановi. по результатам планової перевiрки Товариства. Сума штрафу була сплачена в повному обсязi та в строки зазначенi в потановi. 2. 07.07.2016 року по справi № 904/4042/16 Господарським судом Днiпропетровської областi винесено рiшення, яким задоволено позовнi вимоги ПАТ «АБ «РАДАБАНК» в повному обсязi, а саме прийнято рiшення про: - Стягнення солiдарно з ТОВ «IНВЕСТКРЕДИТ», АТ «ДЖЕРЕЛО СТРАХУВАННЯ» та ТОВ «КУА «ФIНГРIН» на користь ПАТ «АБ «РАДАБАНК» 4 000 000,00 (чотири мiльйони) заборгованостi за кредитом, 1 233 250,96 (один мiльйон двiстi тридцять три тисячi двiстi п’ятдесят гривень 96 копiйок) заборгованостi по процентам, 1 135 397,26 (один мiльйон сто тридцять п'ять тисяч триста дев’яносто сiм гривень 26 копiйок) пенi за прострочення сплати кредиту та 138 574,20 (сто тридцять вiсiм тисяч п’ятсот сiмдесят чотири гривнi 20 копiйок) пенi на простроченi проценти. - Стягнення з ТОВ «IНВЕСТКРЕДИТ» на користь ПАТ «АБ «РАДАБАНК» витрати по сплатi судового збору у сумi 32 536,11 (тридцять двi тисячi п’ятсот тридцять шiсть гривень 11 копiйок). В подальшому ПАТ «АБ «РАДАБАНК» звернулось до вiддiлу примусового виконання рiшень управлiння державної виконавчої служби Головного територiального управлiння юстицiї у Днiпропетровськiй областi (далi - Вiддiл) iз заявою про примусове виконання виконавчого документу. 10.08.2016 Вiддiлом винесена постанова про вiдкриття виконавчого провадження № 51906687, з виконання наказу № 904/4042/16 вiд 03.08.2016, що видав Господарський суд Днiпропетровської областi. На теперiшнiй час мiж Боржником i Стягувачем тривають переговори, щодо укладення мирової угоди та закриття виконавчого провадження.  |
| **5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.** |
| З метою управлiння ризиками проводиться робота щодо диверсифiкацiї клiєнтської бази, опрацювання системи ризик-менеджменту та постконтролю, визначення оптимальної вiдсоткової полiтики та зниження вартостi здiйснення кредитних операцiй, покращення мобiльностi в прийняттi рiшень. |
| **6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.** |
| Система внутрiшнього аудиту забезпечує контроль за здiйсненням дiяльностi вiдповiдно до вимог чинного законодавства, а також полiтикою бухгалтерського облiку та внутрiшнiми процедурами, встановленими вiдповiдними внутрiшнiми документами та дотриманням встановлених обов'язкових нормативiв та iнших показникiв i вимог фiнансової установи.  |
| **7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.** |
| Протягом звiтнього року фактiв вiдчуження активiв не було. |
| **8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.** |
| Не мала мiсце оцiнка активiв у разi їх купiвлi-продажу протягом 2016 року. |
| **9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.** |
| У вiдповiдностi до МСБО 24 «Розкриття iнформацiї про пов’язанi сторони», сторони вважаються пов’язаними, якщо одна сторона має можливiсть контролювати iншу сторону або чинити значний вплив на дiяльнiсть iншої сторони в процесi прийняття фiнансових або операцiйних рiшень. При розглядi кожної можливої пов’язаної сторони особлива увага придiляється змiсту вiдношень, а не тiльки їх юридичнiй формi. Пов’язанi сторони можуть укладати угоди, якi не проводилися б мiж непов’язаними сторонами. Цiни та умови таких угод можуть вiдрiзнятися вiд цiн та умов угод мiж непов’язаними сторонами. За звiтний перiод Компанiя не мала операцiй з пов’язаними особами. Ключовий управлiнський персонал у 2016 роцi представлений наступною особою: за перiод з 01.01.2016 – 31.12.2016 року згiдно наказу №05-ОК вiд 09.04.2015 директор Слинько Сергiй Олександрович. Характер вiдносин – провiдний управлiнський персонал. Вся сума компенсацiї ключовому управлiнському персоналу була включена до складу адмiнiстративних витрат та становить за 2016 рiк – 12 тис.грн. Сума компенсацiї є заробiтною платою, Компанiя не має довгострокових компенсацiйних або премiальних програм.  |
| **10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).** |
| Аудиторський висновок складено з урахуванням рекомендацiй Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг вiдповiдно до ст.15\_1 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг" |
| **11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)** |
| Зовнiшнiй аудитор Наглядової ради не призначався, оскiльки для ТОВ "IНВЕСТКРЕДИТ" законодавчо не передбачено створення Наглядової Ради. |
| **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.** |
| Зовнiшнiй аудитор не призначався. |
| **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.** |
| - |
| **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.** |
| Не надавались iншi аудиторськi послуги. |
| **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.** |
| Конфлiкт iнтересiв зовнiшнього аудитора та сумiщення виконання функцiй внутрiшнього аудитора вiдсутнi. |
| **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останіх п`яти років.** |
| Аудиторська фiрма "Респект", включений до Реєстру аудиторських фiрм та аудиторiв рiшенням Аудиторської палати України 26.01.2001р.  |
| **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.** |
| Стягнення та факти подання недостовiрної звiтностi фiнансової установи, що пiдтверджена аудиторським висновком не мало мiсце. |
| **Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.** |
| Механiзм розгляду скарг здiйснюється вiдповiдно до законодавства ст. 12 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг" та Закону України "Про захист прав споживачiв". |
| **Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.** |
| Розглядати скарги уповноважений директор Товариства Слинько Сергiй Олександрович |
| **Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).** |
| Скарг протягом 2016 року вiд споживачiв фiнансових послуг не надходило до Товариства. |
| **Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.** |
| Позовiв до суду стосовно надання фiнансових послуг фiнансової установою не надходило. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | КОДИ |
|  |  | Дата(рік, місяць, число) | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНВЕСТКРЕДИТ" | за ЄДРПОУ | 36494420 |
| Територія |  | за КОАТУУ | 12101000 |
| Організаційно-правова форма господарювання |  | за КОПФГ | 240 |
| Вид економічної діяльності |  | за КВЕД | 64.92 |
| Середня кількість працівників | 3 |  |
| Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака |  |
| Адреса | 49027, м. Днiпропетровськ, пр.К.Маркса, 22 |  |
| Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): |   |
| за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку) |  |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності |  | V |

### Баланс (Звіт про фінансовий стан)на 31.12.2016 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** |
| **I. Необоротні активи** |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 24 | 13 | 0 |
| первісна вартість | 1001 | 71 | 71 | 0 |
| накопичена амортизація | 1002 | 47 | 58 | 0 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 | 0 |
| Основні засоби: | 1010 | 0 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1011 | 70 | 19 | 0 |
| знос | 1012 | 70 | 19 | 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 | 7300 | 7300 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 | 0 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 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** | **7324** | **7313** | **0** |
| **II. Оборотні активи** |
| Запаси | 1100 | 0 | 0 | 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 |
| Депозити перестрахування | 1115 | 0 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 75779 | 111072 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:за виданими авансами | 1130 | 23 | 0 | 0 |
| з бюджетом | 1135 | 139 | 111 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 139 | 111 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 10015 | 26306 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 381220 | 755042 | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 441976 | 65513 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 105 | 105 | 0 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 105 | 0 | 0 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 0 | 0 | 0 |
| у тому числі в: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 | 0 | 0 | 0 |
| **Усього за розділом II** | **1195** | **909257** | **958044** | **0** |
| **III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** | **1200** | **0** | **0** | **0** |
| **Баланс** | **1300** | **916581** | **965357** | **0** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Пасив** | **Код рядка** | **На початок звітного періоду** | **На кінець звітного періоду** | **На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності** |
| **I. Власний капітал** |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 300000 | 300000 | 0 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 | 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 | 2303 | 3532 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 68343 | 57431 | 0 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( 0 ) | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( 0 ) | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 | 0 |
| **Усього за розділом I** | **1495** | **370646** | **360963** | **0** |
| **II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення** |
| 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 | 200421 | 145888 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 | 0 |
| Страхові резерви, у тому числі: | 1530 | 0 | 0 | 0 |
| резерв довгострокових зобов’язань; (на початок звітного періоду) | 1531 | 0 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду) | 1532 | 0 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду) | 1533 | 0 | 0 | 0 |
| інші страхові резерви; (на початок звітного періоду) | 1534 | 0 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти; | 1535 | 0 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 | 0 |
| **Усього за розділом II** | **1595** | **200421** | **145888** | **0** |
| **IІІ. Поточні зобов’язання і забезпечення** |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 4849 | 5870 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість:за довгостроковими зобов’язаннями | 1610 | 0 | 0 | 0 |
| за товари, роботи, послуги | 1615 | 10 | 32 | 0 |
| за розрахунками з бюджетом | 1620 | 0 | 0 | 0 |
| за у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 0 | 0 |
| за розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 | 0 |
| за розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 6 | 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 | 1690 | 340655 | 452598 | 0 |
| **Усього за розділом IІІ** | **1695** | **345514** | **458506** | **0** |
| **ІV. 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** | **916581** | **965357** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Примітки** | Товариством не заповнюється така iнформацiя за квартал |
| **Керівник** | Слинько Сергiй Олександрович |
| **Головний бухгалтер** | ТОВ "Ф-Консалтинг" |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | КОДИ |
|  |  | Дата(рік, місяць, число) | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНВЕСТКРЕДИТ" | за ЄДРПОУ | 36494420 |
|  | (найменування) |  |  |

### Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за 12 місяців 2016 р.

|  |
| --- |
| I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 33083 | 45074 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 0 | 0 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 0 | 0 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | 0 | 0 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 0 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | 33083 | 45074 |
|  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 | 503 | 34466 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 30633 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | ( 300 ) | ( 310 ) |
| Витрати на збут | 2150 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 7415 ) | ( 36287 ) |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | 25871 | 42943 |
|  збиток | 2195 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 0 | 120 |
| Інші доходи | 2240 | 28 | 9204 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 35546 ) | ( 52158 ) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші витрати | 2270 | ( 11 ) | ( 0 ) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | 0 | 109 |
|  збиток | 2295 | ( 9658 ) | ( 0 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -25 | -20 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | 0 | 89 |
|  збиток | 2355 | ( 9683 ) | ( 0 ) |

|  |
| --- |
| II. СУКУПНИЙ ДОХІД |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| **Інший сукупний дохід до оподаткування** | **2450** | **0** | **0** |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** | **2460** | **0** | **0** |
| **Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)** | **2465** | **-9683** | **89** |

|  |
| --- |
| III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Матеріальні затрати | 2500 | 0 | 4 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 29 | 35 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 7 | 13 |
| Амортизація | 2515 | 11 | 17 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 253 | 245 |
| **Разом** | **2550** | **300** | **310** |

|  |
| --- |
| ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Примітки** | Товариством не заповнюється така iнформацiя за квартал |
| **Керівник** | Слинько Сергiй Олександрович |
| **Головний бухгалтер** | ТОВ "Ф-Консалтинг" |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | КОДИ |
|  |  | Дата(рік, місяць, число) | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНВЕСТКРЕДИТ" | за ЄДРПОУ | 36494420 |
|  | (найменування) |  |  |

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за 12 місяців 2016 р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності** |
| Надходження від:Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 10435 | 44769 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 1 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 2 | 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 | 9105 | 226540 |
| Інші надходження | 3095 | 2251 | 4050 |
| Витрачання на оплату:Товарів (робіт, послуг) | 3100 | ( 208 ) | ( 250 ) |
| Праці | 3105 | ( 18 ) | ( 28 ) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | ( 6 ) | ( 14 ) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | ( 4 ) | ( 190 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | ( 0 ) | ( 185 ) |
| 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 ) | ( 5 ) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | ( 9 ) | ( 5 ) |
| Витрачання на оплату повернення авансів/td>  | 3140 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов’язань за страховими контрактами | 3150 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик  | 3155 | ( 44955 ) | ( 54169 ) |
| Інші витрачання | 3190 | ( 2253 ) | ( 5813 ) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | **3195** | **-25659** | **214890** |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** |
| Надходження від реалізації:фінансових інвестицій | 3200 | 311119 | 419456 |
| необоротних активів | 3205 | 2 | 0 |
| Надходження від отриманих:відсотків | 3215 | 0 | 0 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 225224 | 74015 |
| Витрачання на придбання:фінансових інвестицій | 3255 | ( 574416 ) | ( 477089 ) |
| необоротних активів | 3260 | ( 0 ) | ( 5 ) |
| 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 | ( 71723 ) | ( 180810 ) |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | **3295** | **-109794** | **-164433** |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** |
| Надходження від:Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 154307 | 0 |
| Витрачання на:Викуп власних акцій | 3345 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Погашення позик | 3350 | 0 | 0 |
| Сплату дивідендів | 3355 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | ( 18959 ) | ( 51034 ) |
| 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** | **135348** | **-51034** |
| **Чистий рух грошових коштів за звітний період** | **3400** | **-105** | **-577** |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 105 | 682 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 0 | 105 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Примітки** | Товариством не заповнюється така iнформацiя за квартал |
| **Керівник** | Слинько Сергiй Олександрович |
| **Головний бухгалтер** | ТОВ "Ф-Консалтинг" |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | КОДИ |
|  |  | Дата(рік, місяць, число) | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНВЕСТКРЕДИТ" | за ЄДРПОУ | 36494420 |
|  | (найменування) |  |  |

### Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)за 12 місяців 2016 р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **надходження** | **видаток** | **надходження** | **видаток** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності** |
| Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування | 3500 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Коригування на:амортизацію необоротних активів | 3505 | 0 | X | 0 | X |
| збільшення (зменшення) забезпечень | 3510 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць | 3515 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій | 3520 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибуток (збиток) від участі в капіталі | 3521 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання | 3522 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття | 3523 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій | 3524 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів | 3526 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 3540 | X | 0 | X | 0 |
| Зменшення (збільшення) оборотних активів | 3550 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) запасів | 3551 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів | 3552 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги | 3553 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості | 3554 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів | 3556 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення (збільшення) інших оборотних активів | 3557 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань | 3560 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від операційної діяльності | 3570 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги | 3561 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом | 3562 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування | 3563 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці | 3564 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів | 3566 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) інших поточних зобов’язань | 3567 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сплачений податок на прибуток | 3580 | X | 0 | X | 0 |
| Сплачені відсотки | 3585 | X | 0 | X | 0 |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | **3195** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** |  |  |
| Надходження від реалізації:фінансових інвестицій | 3200 | 0 | X | 0 | X |
| необоротних активів | 3205 | 0 | X | 0 | X |
| Надходження від отриманих:відсотків | 3215 | 0 | X | 0 | X |
| дивідендів | 3220 | 0 | X | 0 | X |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | X | 0 | X |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | X | 0 | X |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | X | 0 | X |
| Інші надходження | 3250 | 0 | X | 0 | X |
| Витрачання на придбання:фінансових інвестицій | 3255 | X | 0 | X | ( 0 ) |
| необоротних активів | 3260 | X | 0 | X | 0 |
| Виплати за деривативами | 3270 | X | 0 | X | 0 |
| Витрачання на надання позик | 3275 | X | 0 | X | 0 |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | X | 0 | X | 0 |
| Інші платежі | 3290 | X | 0 | X | 0 |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | **3295** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** |  |  |
| Надходження від:Власного капіталу | 3300 | 0 | X | 0 | X |
| Отримання позик | 3305 | 0 | X | 0 | X |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | X | 0 | X |
| Інші надходження | 3340 | 0 | X | 0 | X |
| Витрачання на:Викуп власних акцій | 3345 | X | 0 | X | 0 |
| Погашення позик | 3350 | X | 0 | X | 0 |
| Сплату дивідендів | 3355 | X | 0 | X | 0 |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | X | 0 | X | 0 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | X | 0 | X | 0 |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | X | 0 | X | 0 |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | X | 0 | X | 0 |
| Інші платежі | 3390 | X | 0 | X | 0 |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** | **3395** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Чистий рух грошових коштів за звітний період** | **3400** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 0 | X | 0 | X |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Примітки** | Товариством не заповнюється така iнформацiя за квартал |
| **Керівник** | Слинько Сергiй Олександрович |
| **Головний бухгалтер** | ТОВ "Ф-Консалтинг" |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | КОДИ |
|  |  | Дата(рік, місяць, число) | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНВЕСТКРЕДИТ" | за ЄДРПОУ | 36494420 |
|  | (найменування) |  |  |

### Звіт про власний капіталза 12 місяців 2016 р.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **Зареєстрований капітал** | **Капітал у дооцінках** | **Додатковий капітал** | **Резервний капітал** | **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)** | **Неоплачений капітал** | **Вилучений капітал** | **Всього** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| **Залишок на початок року** | **4000** | **300000** | **0** | **0** | **2303** | **68343** | **0** | **0** | **370646** |
| **Коригування:**Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Скоригований залишок на початок року** | **4095** | **300000** | **0** | **0** | **2303** | **68343** | **0** | **0** | **370646** |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** | **4100** | **0** | **0** | **0** | **0** | **9683** | **0** | **0** | **9683** |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | **4110** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Дооцінка (уцінка) необоротних активів** | 4111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Розподіл прибутку:**Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 1229 | 1229 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Внески учасників:**Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу:Викуп акцій (часток) | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Разом змін у капіталі** | **4295** | **0** | **0** | **0** | **1229** | **10912** | **0** | **0** | **9683** |
| **Залишок на кінець року** | **4300** | **300000** | **0** | **0** | **3532** | **57431** | **0** | **0** | **360963** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Примітки** | Товариством не заповнюється така iнформацiя за квартал |
| **Керівник** | Слинько Сергiй Олександрович |
| **Головний бухгалтер** | ТОВ "Ф-Консалтинг" |

### Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

#### Текст приміток

1. СФЕРА ДIЯЛЬНОСТI
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ «Iнвесткредит» (далi - «Компанiя») зареєстроване та здiйснює свою дiяльнiсть вiдповiдно до законодавства України. Компанiя була створена 14.05.2009р., Свiдоцтво про державну реєстрацiю юридичної особи серiї А01 №053906. Мiсце проведення державної реєстрацiї – Виконавчий комiтет Днiпропетровської мiської ради.
Вiдповiдно до довiдки ЄДРПОУ, Компанiя здiйснює наступнi види дiяльностi за КВЕД-2010:
64.92 – Iншi види кредитування.
Компанiя має наступну лiцензiю:
- Лiцензiя Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання ринкiв у сферi фiнансових послуг Серiя АВ № 614816, видана 24.10.2012 року – Дiяльнiсть з надання фiнансових кредитiв за рахунок залучених коштiв. Строк дiї лiцензiї з 23.10.2012р. по 23.10.2017р.
Юридична адреса Компанiї: 49027, Днiпропетровська область, м. Днiпропетровськ, пр. К.Маркса, 22.
2. ОСНОВИ ПIДГОТОВКИ ФIНАНСОВОЇ ЗВIТНОСТI
Заява про вiдповiднiсть
Ця фiнансова звiтнiсть пiдготовлена вiдповiдно до Мiжнародних Стандартiв Фiнансової Звiтностi (далi - МСФЗ).
Основа складання фiнансової звiтностi
Ця фiнансова звiтнiсть пiдготовлена вiдповiдно до принципу оцiнки за iсторичною вартiстю, за винятком оцiнки окремих фiнансових iнструментiв по поточним ринковим цiнам, згiдно МСФЗ № 39 «Фiнансовi iнструменти: визнання та оцiнка»
Функцiональна валюта та валюта подання
Фiнансова звiтнiсть представлена в українськiй гривнi, що є функцiональною валютою Компанiї. Вся фiнансова iнформацiя, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячi, якщо не вказано iнше.
Операцiї в iнших валютах розглядаються, як операцiї в iноземнiй валютi. Операцiї в iноземнiй валютi спочатку вiдображаються у функцiональнiй валютi за курсом НБУ, що дiє на дату здiйснення операцiї. Монетарнi активи i зобов'язання, вираженi в iноземнiй валютi, перераховуються у функцiональну валюту за обмiнним курсом, що дiє на звiтну дату. Всi курсовi рiзницi вiдображаються у звiтi про сукупний дохiд за перiод.
Припущення щодо функцiонування компанiї в найближчому майбутньому
Фiнансова звiтнiсть пiдготовлена виходячи з припущення, що Компанiя буде продовжувати свою дiяльнiсть як дiюче пiдприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалiзацiю активiв та погашення зобов’язань у ходi звичайної дiяльностi.
При цьому слiд зазначити, що на дату затвердження звiтностi, Компанiя функцiонує в нестабiльному середовищi, що пов'язано з наслiдками свiтової економiчної кризи. Стабiлiзацiя економiчної ситуацiї в Українi буде значною мiрою залежати вiд ефективностi фiскальних та iнших заходiв, що будуть здiйснюватися урядом України. У той же час не iснує чiткого уявлення того, яких заходiв вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з вiдсутнiстю чiткого плану заходiв уряду по виходу з кризи неможливо достовiрно оцiнити ефект впливу поточної економiчної ситуацiї на фiнансовий стан Компанiї. В результатi виникає невизначенiсть, яка може вплинути на майбутнi операцiї, можливiсть вiдшкодування вартостi активiв Компанiї та здатнiсть Компанiї обслуговувати i платити за своїми боргами в мiру настання термiнiв їх погашення. Дана фiнансова звiтнiсть не включає нiяких коригувань, якi можуть мати мiсце в результатi такої невизначеностi. Про такi коригування буде повiдомлено, якщо вони стануть вiдомi та зможуть бути оцiненi.
Застосування нових стандартiв та iнтерпретацiй
При пiдготовцi фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31 грудня 2016 року, Компанiя застосувала всi новi та переглянутi стандарти та iнтерпретацiї, якi мають вiдношення до її операцiй та є обов’язковими для застосування при складаннi звiтностi. Застосування доповнень та змiн до стандартiв та iнтерпретацiй, не призвело до будь-якого впливу на облiкову полiтику, фiнансовий стан чи результати дiяльностi Компанiї.
Змiни в облiковiй полiтицi
Компанiя вперше застосувала МСФЗ при пiдготовцi фiнансової звiтностi за 2013 рiк. В зв’язку з цим, застосування облiкової полiтики, яка була використана при пiдготовцi даної фiнансової, а також застосування нових стандартiв та iнтерпретацiй не є змiною облiкової полiтики.

#### Продовження тексту приміток

3. ОСНОВНI ПОЛОЖЕННЯ ОБЛIКОВОЇ ПОЛIТИКИ
Облiкова полiтика, викладена нижче, послiдовно застосовувалася до всiх перiодiв, представлених у цiй фiнансової звiтностi.
Нематерiальнi активи
Нематерiальнi активи Компанiї, в основному, включають програмне забезпечення та лiцензiї на лiцензованi види дiяльностi. Витрати на створення та придбання нематерiальних активiв капiталiзуються на основi витрат, понесених при їх створеннi. Витрати на придбання та створення нематерiальних активiв рiвномiрно амортизуються протягом термiну їх використання. При розрахунку амортизацiї були використанi наступнi термiни корисного використання активiв (у роках):
Комп’ютернi програми 2-6
Лiцензiї 5
Авторське право 2-6
Очiкуванi термiни корисного використання та методи нарахування амортизацiї переглядаються у кiнцi кожного звiтного року. У випадку необхiдностi проводяться вiдповiднi змiни в оцiнках, щоб врахувати їх ефект у майбутнiх звiтних перiодах.
Основнi засоби
Об’єкти основних засобiв вiдображаються по фактичнiй собiвартостi за вирахуванням накопичених сум амортизацiї та збиткiв вiд знецiнення. Щорiчно керiвництво Компанiї визначає вiдхилення залишкової вартостi основних засобiв вiд їх справедливої вартостi. У випадку виявлення суттєвих вiдхилень проводиться їх переоцiнка. У подальшому переоцiнка основних засобiв проводиться з достатньою регулярнiстю, щоб не допустити суттєвої рiзницi балансової вартостi вiд тiєї, яка б була визначена з використанням справедливої вартостi на кiнець звiтного перiоду.
Дооцiнка балансової вартостi, у результатi переоцiнки основних засобiв, вiдноситься на резерв з переоцiнки, що вiдображений у роздiлi власного капiталу звiту про фiнансове становище, крiм тiєї частини, в якiй вона вiдновлює суму зменшення вартостi вiд переоцiнки того самого активу, ранiше визнаного в прибутках або збитках. Уцiнка балансової вартостi включається в прибутки чи збитки, за винятком випадкiв, коли уцiнка безпосередньо компенсує дооцiнку балансової вартостi того самого активу в попередньому перiодi i вiдноситься на зменшення резерву з переоцiнки. Накопичена на дату переоцiнки амортизацiя основних засобiв перераховується пропорцiйно змiнi балансової вартостi активу в брутто-оцiнцi таким чином, щоб балансова вартiсть активу пiсля переоцiнки була рiвна його переоцiненiй вартостi.
Дооцiнку, що входить до власного капiталу об’єкта основних засобiв, Компанiя прямо переносить до нерозподiленого прибутку, коли припиняється визнання активу.
Амортизацiя основних засобiв нараховується за прямолiнiйним методом протягом очiкуваного термiну корисного використання вiдповiдних активiв. При розрахунку амортизацiї були використанi наступнi термiни корисного використання активiв (у роках):
Земля Не амортизується
Будiвлi та споруди 20
Виробниче обладнання та iнвентар 3
Офiснi меблi та обладнання 3
Iншi 3
При проведеннi технiчних оглядiв, витрати на проведення ремонту визнаються в балансовiй вартостi об'єкта основних засобiв, якщо задовольняють критерiї визнання.
Основний засiб знiмається з облiку при його вибуттi або у випадку, якщо вiд його подальшого використання не очiкується отримання економiчних вигiд. Прибуток або збиток вiд вибуття активу (розраховується як рiзниця мiж чистими надходженнями вiд вибуття та балансовою вартiстю активу), включається до звiту про сукупнi прибутки та збитки за перiод, в якому визнання активу припиняється.
Залишкова вартiсть, строки корисного використання та методи нарахування амортизацiї активiв аналiзуються наприкiнцi кожного фiнансового року та коректуються в мiру необхiдностi.
Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовiй вартостi об'єкта основних засобiв, якщо задовольняють критерiї визнання, та амортизується на протязi строку оренди, використовуючи принцип прiоритету змiсту над формою. При достроковому розiрваннi договору оренди балансова вартiсть покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизацiї) має бути списана на витрати поточного перiоду.
Iнвестицiйна нерухомiсть
Об’єкти iнвестицiйної нерухомостi вiдображаються згiдно моделi облiку по фактичним витратам за виключенням об’єктiв, якi призначенi для продажу. Амортизацiя iнвестицiйної нерухомостi нараховується за прямолiнiйним методом протягом очiкуваного термiну корисного використання. При розрахунку амортизацiї використовуються наступнi термiни корисного використання активiв (у роках): 20 рокiв.
Переведення до категорiї iнвестицiйної нерухомостi або виключення з даної категорiї проводиться тiльки при змiнi призначення об'єкта, що пiдтверджується:
- початком використання нерухомостi як нерухомiсть, зайняту власником, при переведеннi з iнвестицiйної нерухомостi в категорiю нерухомостi, займаної власником;
- початком реконструкцiї з метою продажу, при перекладi з переведеннi з iнвестицiйної нерухомостi до запасiв;
- завершенням перiоду, протягом якого власник займав нерухомiсть, при переведеннi з категорiї нерухомостi, зайнятої власником, до iнвестицiйної нерухомостi ; або
- початком операцiйної оренди за договором з iншою стороною, при переведеннi iз запасiв до iнвестицiйної нерухомостi.
Якщо окремий об’єкт iнвестицiйної нерухомостi одночасно є об’єктом, який використовується як для потреб власника, так й для надання в оренду, то вартiсть такого об’єкту розподiляється пропорцiйно до площ використаних для потреб власника та надання в оренду
Зменшення корисностi активiв
На кожну звiтну дату Компанiя визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисностi активу. Якщо такi ознаки iснують, то розраховується вартiсть вiдшкодування активу з метою визначення розмiру збиткiв вiд знецiнення (якщо такий має мiсце). Вартiсть очiкуваного вiдшкодування активу - це бiльша з двох значень: справедлива вартiсть активу за вирахуванням витрат на продаж та вартiсть використання активу. Сума очiкуваного вiдшкодування визначається для окремого активу, за винятком активiв, що не генерують надходження грошових коштiв i, в основному, незалежнi вiд надходжень, що генеруються iншими активами або групою активiв. Якщо балансова вартiсть активу перевищує його суму очiкуваного вiдшкодування, актив вважається таким, кориснiсть якого зменшилася i списується до вартостi вiдшкодування. При оцiнцi вартостi використання активу, майбутнi грошовi потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка вiдображає поточну ринкову оцiнку вартостi грошей у часi та ризики, властивi активу. Збитки вiд зменшення корисностi визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод у складi тих категорiй витрат, якi вiдповiдають функцiї активу, кориснiсть якого зменшилася.
На кожну звiтну дату Компанiя визначає, чи є ознаки того, що ранiше визнанi збитки вiд зменшення корисностi бiльше не iснують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очiкуваного вiдшкодування. Ранiше визнанi збитки вiд зменшення корисностi вiдновлюються тiльки в тому випадку, якщо мала мiсце змiна в оцiнцi, яка використовувалася для визначення суми очiкуваного вiдшкодування активу, з часу останнього визнання збитку вiд зменшення корисностi. У зазначеному випадку балансова вартiсть активу пiдвищується до очiкуваного вiдшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартiсть (за вирахуванням амортизацiї), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попереднi перiоди не був визнаний збиток вiд зменшення корисностi. Сторнування вартостi визнається у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод. Пiсля такої змiни вартостi, майбутнi амортизацiйнi вiдрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартiсть активу, за вирахуванням залишкової вартостi, на систематичнiй основi протягом строку корисної служби.
Визнання фiнансових iнструментiв
Компанiя визнає фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання у своєму балансi тодi i тiльки тодi, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на iнструменти. Фiнансовi активи та зобов'язання визнаються на дату здiйснення операцiї.
Згiдно з МСБО 39 «Фiнансовi iнструменти: визнання та оцiнка», фiнансовi активи класифiкуються на чотири категорiї:
- фiнансовi активи, що переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток;
- позики та дебiторська заборгованiсть;
- iнвестицiї, що утримуються до погашення; i
- фiнансовi активи, що є в наявностi для продажу.
При первiсному визнаннi фiнансових активiв, вони визнаються за справедливою вартiстю плюс, у разi, якщо це не iнвестицiї, якi переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язанi з придбанням або випуском фiнансового активу. Коли Компанiя стає стороною за договором, то вона розглядає наявнiсть у ньому вбудованих похiдних iнструментiв. Вбудованi похiднi iнструменти вiдокремлюються вiд основного договору, який не оцiнюється за справедливою вартiстю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналiз показує, що економiчнi характеристики i ризики вбудованих похiдних iнструментiв iстотно вiдрiзняються вiд аналогiчних показникiв основного договору.
Компанiя класифiкує фiнансовi активи безпосередньо пiсля первiсного визнання i, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифiкацiю в кiнцi кожного фiнансового року.
Всi угоди з купiвлi або продажу фiнансових активiв на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанiя бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купiвлi або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фiнансових активiв, яка вимагає поставки активу в термiни, встановленi законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.
Фiнансовi активи, що переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток
Фiнансовий актив вiдноситься до фiнансових активiв, якi переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, якщо вiн класифiкується як утримуваний для продажу або є таким пiсля первiсного визнання. Фiнансовi активи переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, якщо Компанiя управляє такими iнвестицiями та приймає рiшення про купiвлю або продаж на основi справедливої вартостi, вiдповiдно до прийнятих управлiнням ризикiв або iнвестицiйною стратегiєю. Пiсля первiсного визнання витрати, що мають вiдношення до проведення операцiї, визнаються через прибуток чи збиток в мiру їх виникнення. Фiнансовi активи, що переоцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, оцiнюються за справедливою вартiстю; вiдповiднi змiни визнаються в прибутках або збитках.
Позики та дебiторська заборгованiсть
Позики та дебiторська заборгованiсть - це непохiднi фiнансовi активи з фiксованими або обумовленими платежами, якi не котируються на активному ринку. Пiсля первiсної оцiнки позики та дебiторська заборгованiсть облiковуються за амортизованою вартiстю з використанням ефективної вiдсоткової ставки за вирахуванням резерву пiд знецiнення. Амортизована вартiсть розраховується з урахуванням знижок або премiй, що виникли при придбаннi, й включає комiсiйнi, якi є невiд'ємною частиною ефективної процентної ставки, i витрати по здiйсненню угоди. Доходи i витрати, що виникають при припиненнi визнання активу у фiнансовiй звiтностi, при знецiненнi та нарахування амортизацiї, визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки.
При первiсному визнаннi, виданi позики облiковуються за справедливою вартiстю виданих коштiв, що визначається з використанням ринкових вiдсоткових ставок на подiбнi iнструменти, якщо вони iстотно вiдрiзняються вiд вiдсоткової ставки за виданою позикою. Надалi позики оцiнюються за амортизованою вартiстю iз застосуванням методу ефективного вiдсотка. Рiзниця мiж справедливою вартiстю виданих коштiв та сумою погашення позики вiдображається як вiдсотки до отримання протягом термiну, на який видано позику. Амортизована вартiсть розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних iз здiйсненням операцiї, i будь-якого дисконту або премiї при погашеннi.
Позики, термiн погашення яких бiльше дванадцяти мiсяцiв вiд дати звiту про фiнансовий стан, включаються до складу необоротних активiв.
Грошовi кошти та їх еквiваленти складаються iз залишкiв грошових коштiв i депозитiв до запиту з початковим термiном погашення три мiсяцi або менше. Банкiвськi овердрафти, що погашаються на вимогу й складають невiд'ємну частину управлiння грошовими коштами Компанiї, є компонентом грошових коштiв та їх еквiвалентiв для цiлей звiту про рух грошових коштiв.
Iнвестицiї, наявнi для продажу
Наявнi для продажу фiнансовi активи - це непохiднi фiнансовi активи, якi спецiально вiднесенi в дану категорiю або якi не були вiднесенi до жодної з iнших трьох категорiй. Пiсля первiсного визнання фiнансовi активи, наявнi для продажу, оцiнюються за справедливою вартiстю, а нереалiзованi прибуток або збиток визнаються в iншому сукупному прибутку.
При вибуттi iнвестицiї накопичений прибуток або збиток, ранiше вiдображенi в iншому сукупному прибутку, визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод. Вiдсотки, заробленi або сплаченi за iнвестицiями, вiдображаються у фiнансовiй звiтностi як вiдсотковi доходи або витрати, з використанням ефективної ставки вiдсотка. Дивiденди, заробленi з iнвестицiй, визнаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки в момент отримання прав на них.
Iнвестицiї, що утримуються до погашення
Якщо Компанiя має намiр i може утримувати до погашення борговi цiннi папери, такi фiнансовi iнструменти класифiкуються як такi, що утримуються до погашення. Фiнансовi активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартiстю, плюс витрати, безпосередньо пов'язанi з проведенням операцiї. Пiсля первiсного визнання, вони оцiнюються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної вiдсоткової ставки, за вирахуванням збиткiв вiд знецiнення. Будь-який продаж або перекласификацiя iнвестицiй, що утримуються до погашення у сумi, що перевищує iстотну незадовго до дати їх погашення, призведе до перекласификацiї всiх iнвестицiй, утримуваних до погашення, на iнвестицiї, наявнi для продажу. Це допоможе запобiгти Компанiї класифiкувати iнвестицiйнi цiннi папери у якостi таких що є в наявностi для продажу, протягом поточного та двох наступних фiнансових рокiв.

#### Продовження тексту приміток

Справедлива вартiсть
Передбачувана справедлива вартiсть фiнансових активiв i зобов'язань визначається з використанням наявної iнформацiї про ринок i вiдповiдних методiв оцiнки. Однак, для iнтерпретацiї маркетингових даних з метою оцiнки справедливої вартостi необхiдний квалiфiкований висновок. Вiдповiдно, при оцiнцi не обов'язково вказувати суму, яку можна реалiзувати на iснуючому ринку. Використання рiзних маркетингових припущень та/або методiв оцiнки може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартiсть.
Передбачувана справедлива вартiсть фiнансових активiв i зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потокiв та iнших вiдповiдних методiв оцiнки на кiнець року; вона не вказує на справедливу вартiсть цих iнструментiв на дату пiдготовки цiєї фiнансової звiтностi. Цi оцiнки не вiдображають нiяких премiй або знижок, якi могли б випливати з пропозицiї одночасного продажу повного пакету певного фiнансового iнструменту Компанiї. Оцiнка справедливої вартостi ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутнiх грошових потокiв, iснуючої економiчної ситуацiї, ризикiв, властивих рiзним фiнансовим iнструментам та iнших факторiв.
Оцiнка справедливої вартостi ґрунтується на iснуючих фiнансових iнструментах без спроб оцiнити вартiсть очiкуваної ф'ючерсної угоди активiв i пасивiв, якi не вважаються фiнансовими iнструментами. Крiм того, податкова рамiфiкацiя (розгалуженiсть), пов'язана з реалiзацiєю нереалiзованих прибуткiв i збиткiв, може вплинути на оцiнку справедливої вартостi i тому не враховувалася в цiй звiтностi.
Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання Компанiї включають грошовi кошти i еквiваленти грошових коштiв, дебiторську i кредиторську заборгованостi, iншi зобов'язання i позики. Облiкова полiтика щодо їх визнання та оцiнки розкривається у вiдповiдних роздiлах цих Примiток.
Протягом звiтного перiоду Компанiя не використовувала нiяких фiнансових деривативiв, процентних свопiв i форвардних контрактiв для зменшення валютних або вiдсоткових ризикiв.
Непохiднi фiнансовi зобов'язання
При первiсному визнаннi фiнансовi зобов'язання можуть бути вiднесенi до категорiї переоцiнюваних за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, якщо дотриманi наступнi критерiї:
- вiднесення в категорiю виключає або суттєво знижує непослiдовнiсть в методах облiку, яка в iншому випадку виникла б при оцiнцi зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них;
- зобов'язання є частиною групи фiнансових зобов'язань, управлiння якими здiйснюється i результати, за якими оцiнюються на пiдставi справедливої вартостi, вiдповiдно до полiтики управлiння ризиками;
- фiнансове зобов'язання мiстить вбудований похiдний iнструмент, який необхiдно окремо вiдобразити у фiнансовiй звiтностi.
Станом на на звiтну дату, Компанiя не мала фiнансових зобов'язань, якi могли б бути вiднесенi до категорiї переоцiнюваних за справедливою вартiстю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованiсть та iншi короткостроковi монетарнi зобов'язання, якi спочатку визнаються за справедливою вартiстю, надалi облiковуються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентнi зобов'язання надалi оцiнюються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної вiдсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-якi вiдсотковi витрати, що пiдлягають погашенню за перiод, мають постiйну ставку в складi зобов'язань звiту про фiнансовий стан. У даному разi вiдсотковi витрати включають початковi витрати на ведення операцiї i знижку, що пiдлягає виплатi пiсля погашення, а також будь-який вiдсоток або купон, що пiдлягають виплатi, поки зобов'язання залишаються непогашеними.
Знецiнення фiнансових активiв
На кожну звiтну дату Компанiя визначає, чи вiдбулося знецiнення фiнансового активу або групи фiнансових активiв.
Активи, що облiковуються за амортизованою вартiстю
Якщо iснує об'єктивне свiдчення про появу збиткiв вiд знецiнення за позиками та дебiторською заборгованiстю, що облiковуються за амортизованою вартiстю, сума збитку оцiнюється як рiзниця мiж балансовою вартiстю активiв та поточною вартiстю очiкуваних майбутнiх грошових потокiв (за винятком майбутнiх кредитних втрат, якi ще не виникли), дисконтованих за первiсною ефективною ставкою вiдсотка по фiнансовому активу (тобто за ефективною ставкою вiдсотка, розрахованою при первiсному визнаннi). Балансова вартiсть активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод.
Спочатку Компанiя оцiнює наявнiсть об'єктивних ознак знецiнення окремо по кожному фiнансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупнiй основi фiнансових активiв, якi окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не iснує об'єктивних ознак зменшення корисностi окремо оцiненого фiнансового активу, незалежно вiд того, є вiн суттєвим чи нi, такий актив включається до групи фiнансових активiв з аналогiчними характеристиками кредитного ризику, i ця група фiнансових активiв оцiнюється на предмет зменшення корисностi на сукупнiй основi . Активи, що оцiнюються на предмет знецiнення iндивiдуально, i за якими виникає або продовжує мати мiсце збиток вiд знецiнення, не включаються в сукупну оцiнку на предмет знецiнення.
Якщо в наступний перiод сума збитку вiд знецiнення зменшується, i таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подiєю, що сталася пiсля того, як було визнано знецiнення, ранiше визнаний збиток вiд зменшення корисностi вiдновлюється. Будь-яке подальше вiдновлення збитку вiд знецiнення визнається у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод в такому обсязi, щоб балансова вартiсть активу не перевищувала амортизовану вартiсть цього активу на дату вiдновлення.
По дебiторськiй заборгованостi створюється резерв пiд знецiнення в тому випадку, якщо iснує об'єктивне свiдчення (наприклад, ймовiрнiсть неплатоспроможностi чи iнших iстотних фiнансових труднощiв дебiтора) того, що Компанiя не отримає всi суми, що належать їй вiдповiдно до умов поставки. Балансова вартiсть дебiторської заборгованостi зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецiненi заборгованостi припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадiйними.
Фiнансовi активи, наявнi для продажу
Сума збитку вiд знецiнення iнвестицiй, наявних для продажу, визнається шляхом вiднесення до прибутку або збиткiв, визнаного в iншому сукупному доходi, i представленого за справедливою вартiстю в резервному капiталi. Накопичений збиток, перемiщений з iншого сукупного доходу i визнаний у прибутках i збитках, представляє собою рiзницю мiж вартiстю придбання, за вирахуванням погашення основної суми та амортизацiї, i справжньої справедливою вартiстю, за вирахуванням збиткiв вiд знецiнення, ранiше визнаних у прибутках та збитках. Змiни резервiв пiд знецiнення, пов'язаних з тимчасовою вартiстю, вiдображаються як частина процентного доходу.
Припинення визнання фiнансових активiв та зобов'язань
Фiнансовi активи
Визнання фiнансового активу (або, якщо доречно, частини фiнансового активу, або частини групи подiбних фiнансових активiв) припиняється у разi:
- закiнчення дiї прав на отримання грошових надходжень вiд такого активу;
- збереження Компанiєю права на отримання грошових надходжень вiд такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязi третiй особi без iстотних затримок; або
- передачi Компанiєю належних їй прав на отримання грошових надходжень вiд такого активу i якщо Компанiя або а) передала практично всi ризики i вигоди, пов'язанi з таким активом, або (б) не передала й не зберегла за собою практично всi ризики i вигоди, пов'язанi з ним, але при цьому передала контроль над активом.
У разi якщо Компанiя передала свої права на отримання грошових надходжень вiд активу, при цьому не передавши й не зберiгши за собою практично всi ризики i вигоди, пов'язанi з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив вiдображається в облiку в розмiрi подальшої участi компанiї в цьому активi. Продовження участi в активi, що має форму гарантiї за переданим активом, оцiнюється за меншою з двох сум: первiсною балансовою вартiстю активу або максимальною сумою компенсацiї, яка може бути пред'явлена Компанiї до оплати.
Фiнансовi зобов'язання
Визнання фiнансового зобов'язання припиняється в разi погашення, анулювання або закiнчення термiну погашення вiдповiдного зобов'язання.
При замiнi одного iснуючого фiнансового зобов'язання iншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво вiдмiнних умовах або у разi внесення iстотних змiн в умови iснуючого зобов'язання, визнання первiсного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання вiдображається в облiку з визнанням рiзницi в балансовiй вартостi зобов'язань у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод
Операцiї в iноземних валютах
Українська гривня є функцiональною валютою i валютою представлення фiнансової звiтностi. Операцiї у валютах, вiдмiнних вiд української гривнi, спочатку вiдображаються за курсами обмiну, що переважили на дати здiйснення операцiй. Монетарнi активи i зобов'язання, деномiнованi в таких валютах, перераховуються в гривнi за курсами обмiну, чинним на звiтну дату. Курсовi рiзницi, що виникають при перерахунку, вiдображаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод. Немонетарнi активи та зобов'язання, деномiнованi в iноземних валютах, якi вiдображенi у звiтностi за первiсною вартiстю, перераховуються в гривнi за курсом обмiну на дату здiйснення операцiї.
Грошовi кошти та їх еквiваленти
Грошовi кошти включають готiвку в касi i залишки на поточних рахунках у банках. Еквiваленти грошових коштiв включають короткостроковi iнвестицiї з початковим термiном погашення три мiсяцi або менше, якi можуть бути конвертованi в певнi суми грошових коштiв i якi характеризуються незначним ризиком змiни вартостi.
Передоплати постачальникам
Передоплати постачальникам вiдображаються за їх чистою вартiстю реалiзацiї за вирахуванням резерву пiд сумнiвну заборгованiсть.
Запаси
Запаси оцiнюються за вартiстю, меншою з двох: собiвартостi та чистої вартостi реалiзацiї. Оцiнка запасiв при вибуттi здiйснюється з використанням методу конкретної iдентифiкацiї їх iндивiдуальної собiвартостi. Чиста вартiсть реалiзацiї являє собою оцiночну цiну продажу в ходi звичайної господарської дiяльностi за вирахуванням оцiночних витрат на доробку i витрат, необхiдних для здiйснення торгової угоди. Запаси перiодично переглядаються з метою створення резервiв пiд погiршення якостi, старiння або надлишок запасiв.
Торгова та iнша кредиторська заборгованiсть
Торгова та iнша кредиторська заборгованiсть спочатку облiковується за справедливою вартiстю, а згодом вiдображається за амортизованою вартiстю за принципом ефективної вiдсоткової ставки.
Аванси, отриманi
Аванси, отриманi вiд клiєнтiв, спочатку облiковуються за справедливою вартiстю, а згодом вiдображаються за амортизованою вартiстю за принципом ефективної вiдсоткової ставки.
Кредити та позики
Первiсне визнання кредитiв i позик здiйснюється за їх справедливою вартiстю, що становить отриманi надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здiйснення операцiй. Вибiр методу оцiнки активу за справедливою вартiстю, або за амортизованою вартiстю здiйснюється на iндивiдуальнiй основi стосовно кожного окремого активу. За справедливою вартiстю може оцiнюватись актив, який:
- передбачає можливiсть повернення суми боргу та вiдсоткiв до настання дати погашення (крiм деяких виняткiв);
- передбачає можливiсть продовження строку боргового iнструменту (крiм встановленних виняткiв);
- мiстить умови щодо можливої змiни основної суми боргу або вiдсоткiв;
- є iнвестицiєю в iншi активи тощо.
Пiсля первiсного визнання кредити i позики можуть вiдображаються за амортизованою вартiстю з використанням методу ефективної ставки вiдсотка. Прибутки та збитки вiдображаються у складi чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесi амортизацiї. Кредити i позики класифiкуються як поточнi, коли початковий термiн погашення настає протягом дванадцяти мiсяцiв пiсля закiнчення звiтного перiоду.
Зобов'язання з пенсiйного забезпечення та iнших виплат
(i) Державний пенсiйний план з фiксованими внесками
Компанiя бере участь у державнiй пенсiйнiй програмi, згiдно з якою роботодавець повинен здiйснювати внески, розрахованi як вiдсоткова частка вiд загальної суми заробiтної плати. Цi витрати у звiтi про сукупнi прибутки та збитки вiдображаються у перiодi, в якому нараховується заробiтна плата.
Оренда
Оренда, при якiй за орендодавцем зберiгаються всi ризики i вигоди, пов'язанi з правом власностi на актив, класифiкується як операцiйна оренда. Платежi, пов'язанi з операцiйною орендою, вiдображаються у звiтi про прибутки та збитки за перiод з використанням прямолiнiйного методу нарахування доходiв протягом термiну оренди.
Потенцiйнi зобов'язання
Потенцiйнi зобов'язання не вiдображаються у фiнансовiй звiтностi, за винятком випадкiв, коли iснує ймовiрнiсть того, що для погашення зобов'язання вiдбудеться вибуття ресурсiв, якi втiлюють у собi економiчнi вигоди, i при цьому сума таких зобов'язань може бути достовiрно оцiнена. Iнформацiя про такi зобов'язання пiдлягає вiдображенню, за винятком випадкiв, коли можливiсть вiдтоку ресурсiв, якi являють собою економiчнi вигоди, є малоймовiрною.
Резерви
Резерви визнаються, якщо Компанiя має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результатi минулої подiї, та є значна ймовiрнiсть того, що для погашення зобов'язання буде потрiбен вiдтiк економiчних вигiд, i може бути зроблена надiйна оцiнка суми такого зобов'язання. Якщо Компанiя передбачає отримати вiдшкодування деякої частини або всiх резервiв, наприклад, за договором страхування, вiдшкодування визнається як окремий актив, але тiльки в тому випадку, коли одержання вiдшкодування не пiдлягає сумнiву. Витрата, що вiдноситься до резерву, вiдображається у звiтi про сукупнi прибутки та збитки за перiод за вирахуванням вiдшкодування. Якщо вплив змiни вартостi грошей у часi iстотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка вiдображає, коли це доречно, ризики, характернi для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збiльшення резерву з часом визнається як витрати на фiнансування.
Визнання доходiв
Дохiд вiд реалiзацiї послуг з основної дiяльностi визнається за принципом нарахування, коли iснує ймовiрнiсть того, що Компанiя одержить економiчнi вигоди, пов'язанi з проведенням операцiї i сума доходу може бути достовiрно визначена. Сума доходу визначається на основi застосування тарифiв на послуги, затверджених керiвництвом Компанiї.
Доходи вiд iнших продажiв визнаються при дотриманнi всiх наступних умов:
- Всi iснуючi ризики i вигоди, що випливають з права власностi на товар, переходять вiд Компанiї до покупця;
- Компанiя не зберiгає за собою управлiнськi функцiї, що випливають з права власностi, а також реальний контроль над проданими товарами; i
- Витрати, якi були понесенi або будуть понесенi в зв'язку з операцiєю, можуть бути достовiрно визначенi.
Чистi фiнансовi витрати
Чистi фiнансовi витрати включають витрати на виплату вiдсоткiв по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки вiд дисконту фiнансових iнструментiв. Чистi фiнансовi витрати вiдображаються у звiтi про сукупнi прибутки та збитки. Витрати по вiдсотках, пов'язанi з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.
Податок на прибуток
Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного перiоду та вiдкладений податок. Поточний та вiдкладений податок на прибуток вiдображається в складi прибуткiв та збиткiв за перiод за виключенням тiєї їх частини, яка вiдноситься до операцiй, що визнаються безпосередньо у складi власного капiталу чи в складi iншого сукупного прибутку.
Поточний податок
Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у вiдношеннi оподатковуваного прибутку чи податкових збиткiв за рiк, розрахованих на основi дiючих чи по сутi введених в дiю станом на звiтну дату податкових ставок, а також всi коригування величини зобов’язань по сплатi податку на прибуток за минулi роки.
4. ОСНОВНI СУДЖЕННЯ, ОЦIНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТI
Пiдготовка фiнансової звiтностi у вiдповiдностi з МСФЗ вимагає вiд керiвництва Компанiї визначення оцiнок та припущень, що впливають на сума активiв та зобов’язань, розкриття умовних активiв та зобов’язань станом на звiтну дату, а також суми доходiв та витрат за звiтний перiод. Визначення таких оцiнок включає суб’єктивнi фактори та залежить вiд минулого досвiду, поточних та очiкуваних економiчних умов та iншої доступної iнформацiї. Фактичнi результати можуть вiдрiзнятись вiд визначених оцiнок.
Найбiльш iстотними областями, що вимагають використання оцiнок та припущень керiвництва, представленi наступним чином:
• термiн корисного використання основних засобiв та нематерiальних активiв;
• резерв сумнiвних боргiв;
• визнання вiдстрочених податкових активiв
Термiн корисного використання основних засобiв та нематерiальних активiв
Оцiнка термiнiв корисного використання основних засобiв та нематерiальних активiв є предметом професiйного судження, яке базується на основi досвiду використання аналогiчних активiв. Майбутнi економiчнi вигоди вiд даних активiв, виникають переважно вiд їх поточного використання пiд час надання послуг. Тим не менш, iншi фактори, такi як фiзичний та моральний знос, часто призводять до змiн розмiрiв майбутнiх економiчних вигiд, якi як очiкується будуть отриманi вiд використання даних активiв.
Керiвництво перiодично оцiнює правильнiсть остаточного термiну корисного використання основних засобiв та нематерiальних активiв. Ефект вiд перегляду остаточного термiну корисного використання основних засобiв та нематерiальних активiв вiдображається у перiодi, коли такий перегляд мав мiсце чи в майбутнiх звiтних перiодах, якщо можливо застосувати. Вiдповiдно, це може вплинути на величину майбутнiх амортизацiйних вiдрахувань та балансову вартiсть основних засобiв.
Резерв сумнiвних боргiв
Компанiя проводить нарахування резерву сумнiвних боргiв з метою покриття потенцiйних збиткiв у випадках неспроможностi дебiтора здiйснювати необхiднi платежi. При оцiнцi достатностi резерву сумнiвних боргiв керiвництва враховує поточнi загальноекономiчнi умови, платоспроможнiсть дебiтора та змiни умов здiйснення платежiв.
Коригування суми резерву сумнiвних боргiв, що вiдображена у фiнансовiй звiтностi, можуть проводитись у результатi змiни економiчної чи галузевої ситуацiї або фiнансового стану окремих клiєнтiв.

1. НЕМАТЕРIАЛЬНI АКТИВИ
Рух нематерiальних активiв за рiк, що скiнчився 31 грудня 2016 року, був наступним:
Програми Лiцензiї Право власностi на товарнi знаки Всього
Первiсна вартiсть
на 01.01.2016 р. 17 50 4 71
За 2016р.
Надiйшло - - - -
Вибуло - - - -
на 31.12.2016 р. 17 50 4 71
Знос
на 01.01.2016 р. 17 30 - 47
за 2016р.
Нараховано 10 1 11
Вибуло - - - -
на 31.12.2016 р.. 17 40 1 58
Балансова вартiсть:
на 01.01.2016 р. 0 20 4 24
на 31.12.2016 р. 0 10 3 13
Програми включають комп’ютернi програми та лiцензiї, якi використовуються Компанiєю при здiйсненнi своєї господарської дiяльностi. Компанiя не проводила переоцiнку вартостi наявних в неї нематерiальних активiв у зв’язку з вiдсутнiстю iнформацiї щодо активного ринку на подiбнi активи.
2. НЕЗАВЕРШЕНI КАПIТАЛЬНI IНВЕСТИЦIЇ
Незавершенi капiтальнi iнвестицiї станом на 31.12.2016 р. у Компанiї вiдсутнi.

3. ОСНОВНI ЗАСОБИ
Рух основних засобiв за 2016 рiк, був наступним:
Земля Будiвлi та споруди Виробниче обладнання та iнвентар Транспортнi засоби Офiснi меблi та обладнання Iншi Всього
Первiсна вартiсть
на 01.01.2016 р. - - - - 70 - 70
Надiйшло - - - - - - -
Вибуло - - - - 51 - 51
На 31.12.2016 - - - - 19 - 19
Знос
на 01.01.2016 р. - - - - 70 - 70
31.12.2016
Нараховано - - - - 0 - 0
Вибуло - - - - 51 - 51
31.12.2016 - - - - 19 - 19
Балансова вартiсть:
на 01.01.2016 р. - - - - 0 - 0
31.12.2016 - - - - 0 - 0

Компанiя не проводила переоцiнку основних засобiв на звiтну дату. У результатi вивчення цiн щодо аналогiчних основних засобiв (вiдносно яких така iнформацiя доступна), керiвництво Компанiї дiйшло висновку, що справедлива вартiсть об’єктiв основних засобiв не суттєво вiдрiзняється вiд їх справедливої вартостi.
Первiсна вартiсть основних засобiв, залишкова вартiсть яких на 31.12.2015 року дорiвнює нулю, та якi продовжують експлуатуватися складає 19 тис. грн.
На звiтну дату основнi засоби не були наданi у будь-яку заставу, та не обмеженi у розпорядженнi та використаннi Компанiєю.
4. ФIНАНСОВI IНВЕСТИЦIЇ
Довгостроковi фiнансовi iнвестицiї Компанiї визнаннi в облiку за справедливою вартiстю станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2016 року включає:
Корпоративнi права ТОВ «Альянс Фiнанс» 7300 тис. грн.
5. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБIТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНIСТЬ
Довгострокова дебiторська заборгованiсть Компанiї станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2016 року вiдсутня.
6. ЗАПАСИ
Станом на 31.12.2016 року запаси у Компанiї вiдсутнi.
7.ДЕБIТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНIСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ
Станом на звiтну дату, дебiторська заборгованiсть за наданими кредитами включає:
31.12.2016 31.12.2015
Дебiторська заборгованiсть за наданими кредитами 138671 102821
Сума сформованих резервiв (27599) (27042)
Разом 111072 75779
Станом на звiтну дату, згiдно аналiзу дебiторської заборгованостi щодо дат формування, Компанiя має наступнi перiоди утворення дебiторської заборгованостi за наданими кредитами (без врахування впливу резерву):
31.12.2016 31.12.2015
до 3-х мiсяцiв 0 0
вiд 3-х мiсяцiв до року 44955 2000
бiльше року 93716 100821
Разом 138671 102821
Керiвництво Компанiї вважає, що дебiторська заборгованiсть за наданими кредитами Компанiї буде погашена шляхом отримання грошових коштiв та балансова вартiсть цiєї дебiторської заборгованостi дорiвнює її справедливiй вартостi.
8. ДЕБIТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНIСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ: ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ:
Дебiторська заборгованiсть за розрахунками станом на 31.12.2016 року – 0,00 грн., а станом на 31.12.2015 року – 23 тис. грн. та складається iз заборгованостi за одержанi вiд постачальникiв та пiдрядникiв товарно-матерiальнi цiнностi, прийнятi роботи, послуги.
9. ДЕБIТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНIСТЬ БЮДЖЕТУ
Дебiторська заборгованiсть бюджету станом на 31.12.2016 року – 111 тис. грн. у тому числi з податку на прибуток 111 тис. грн., а станом на 31.12.2015 року – 139 тис. грн. та складається iз податку на прибуток 139 тис. грн.
10. ДЕБIТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНIСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ВIДСОТКIВ
Станом на звiтну дату, дебiторська заборгованiсть за нарахованими вiдсотками складає 25856 тис. грн., а на початок звiтного перiоду складала 10015 тис. грн.
31.12.2016 31.12.2015
Дебiторська заборгованiсть за нарахованими вiдсотками 41265 18567
Сума сформованих резервiв (15409) (8552)
Дебiторська заборгованнiсть за нараховану комiссiю 450
Разом 26306 10015
11. АВАНСИ ВИДАНI
Станом на звiтну дату, дебiторська заборгованiсть за виданими авансами вiдсутня.
12. IНША ПОТОЧНА ДЕБIТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНIСТЬ
Iнша поточна дебiторська заборгованiсть Компанiї включає:
31.12.2016 31.12.2015
Iнша дебiторська заборгованiсть 755702 381220
Сума сформованих резервiв (660)
Разом 755042 381220
Iнша поточна дебiторська заборгованiсть станом на 31.12.2015 р. складається з заборгованостi за операцiями купiвлi-продажу цiнних паперiв у сумi – 342 470 тис. грн., та суми депозиту у ПАТ АКБ «НОВИЙ» у сумi – 38 750 тис. грн.
та станом на 31.12.2016 р. складається з заборгованостi за операцiями купiвлi-продажу цiнних паперiв у сумi – 755 042 тис. грн., та суми на поточному рахунку АТ «ЗЛАТОБАНК» у сумi – 660 тис. грн.
Станом на звiтну дату, згiдно аналiзу iншої дебiторської заборгованостi щодо дат формування, Компанiя має наступнi перiоди утворення iншої дебiторської заборгованостi:
31.12.2016 31.12.2015
до 3-х мiсяцiв 0 76652
вiд 3-х мiсяцiв до року 552065 254453
бiльше року 203637 50115
Разом 755702 381220
13. ПОТОЧНI ФIНАНСОВI IНВЕСТИЦIЇ
Поточнi фiнансовi iнвестицiї Компанiї включають цiннi папери призначенi для продажу:
31.12.2016 31.12.2015
Акцiї українських компанiй, що котируються на бiржових торгах - 403106
Акцiї українських компанiй, що не котируються на бiржових торгах 30791 -
Часткi i паi у статутному капiталi iнших пiдприємств - -
iншi 34722 38870
Разом 65513 441976
Компанiя утримує акцiї українських пiдприємств з метою подальшого продажу з невизначеним термiном. На звiтну дату проводиться аналiз котирувань акцiй на пiдставi даних про бiржовi торги, та торги проведенi поза бiржою. Змiни вартостi котирувань вiдображаються через прибутки та збитки.
Акцiї, що не мають ринкових котирувань облiковуються по собiвартостi їх придбання. Компанiя щорiчно аналiзує вартiсть акцiй на наявнiсть ознак знецiнення, й при необхiдностi коригує їх вартiсть через прибутки та збитки.
14. ГРОШОВI КОШТИ ТА ЇХ ЕКВIВАЛЕНТИ
Станом на звiтну дату, грошовi кошти та їх еквiваленти включають грошовi кошти на поточних рахунках банкiв:
31.12.2016 31.12.2015
Українськi гривнi
Долар США 0
- 105
-
Разом 0 105
15. IНШI ОБОРОТНI АКТИВИ
Iншi оборотнi активи станом на 31.12.2016 року у Компанiї вiдсутнi.
16. ВИТРАТИ МАЙБУТНIХ ПЕРIОДIВ
Станом на 31.12.2016 року витрати майбутнiх перiодiв у Компанiї вiдсутнi.
17. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПIТАЛ
Станом на 31.12.2016 року розмiр статутного фонду (капiталу) вiдповiдає установчим документам, а саме дiючiй редакцiї Статуту, затвердженого загальними зборами учасникiв, Протокол №2015/08/10 вiд 10.08.2015 р., зареєстрованого 13.08.2015 р. №12241050021046439. Вiдповiдно до зазначеної редакцiї статуту статутний капiтал Компанiї становить 300 000 000,0 гривень. (триста мiльйонiв гривень 00 копiйок).
Вклади учасникiв наведено у Таблицi:

№ п/п Учасник Частка у статутному капiталi, % Сума внеску до статутного капiталу, тис. грн. Порядок формування внеску.
1 Товариство з обмеженною вiдповiдальнiстю «IНФОРМ-АКТИВ» 5,5 16 600
Грошовi кошти
2 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ IНВЕСТИЦIЙ» 14,4 43 100
3 ПУБЛIЧНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФIКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ IНВЕСТИЦIЙНИЙ ФОНД «РАТИБОР» 80,0 240 000
4 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ «ФОНДОВИЙ КОНСАЛТИНГ» 0,1 300
ВСЬОГО: 100,0 300 000

31.12.2016 31.12.2015
Зареєстрований капiтал
300000
- 300000
-
Разом 300000 300000

#### Продовження тексту приміток

18. КАПIТАЛ У ДООЦIНКАХ ТА ДОДАТКОВИЙ КАПIТАЛ
Станом на 31.12.2016 року Компанiя не має у складi пасивiв балансу Капiталу у дооцiнках та Додаткового капiталу
19. РЕЗЕРВНИЙ КАПIТАЛ
Резервний капiтал формується згiдно законодавства України з метою забезпечення покриття збиткiв пiдприємств. Встановлений законодавством розмiр резервного капiталу становить не менше 25 % статутного капiталу. Його формування проводиться шляхом щорiчних вiдрахувань не менш нiж 5 % вiдсоткiв з прибутку пiдприємств. Станом на 01.01.2016 року сума резервного капiталу у Компанiї становить 2 303 тис. грн та протягом 2016 року проведено вiдрахування до Резервного капiталу у сумi 1 229. Станом на 31.12.2016 загальна сума резерву складає 3 532 тис. грн.
20. IНШI ДОВГОСТРОКОВI ЗОБОВ’ЯЗННЯ
Iншi довгостроковi зобов’язання включають:
31.12.2016 31.12.2015
Зобов’язання за облiгацiями 145888 200421
Разом 145888 200421
21. ПОТОЧНI ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
Поточнi забезпечення складаються iз забезпечення виплат персоналу, якi включають зобов’язання з оплати вiдпусток працiвникам, якi Компанiя буде сплачувати у майбутньому при наданнi вiдпусток, або у виглядi компенсацiї у разi звiльнення працiвникiв, по яким залишились невикористанi вiдпустки. Станом на 01.01.2016 року та 31.12.2016 року забезпечення виплат персоналу Компанiєю не нараховувалося у зв’язку iз своєчасним використанням щорiчних вiдпусток спiвробiтниками Компанiї, а також з низьким порогом суттєвостi для проведення нарахування резерву, так як суттєвою може прийматися величина, що дорiвнює 1 вiдсотку чистого прибутку (збитку) Компанiї.
22. КОРОТКОСТРОКОВI КРЕДИТИ БАНКIВ
Станом на 31 грудня 2016 року, зобов’язання з короткострокових кредитiв включають:
31.12.2016 31.12.2015
Зобов’язання за кредитами 4000 4000
Зобов’язання по нарахованим вiдсоткам (iншi поточнi зобов’язання) 1870 849
Разом 5870 4849
Зобов’язання за кредитами включає суму заборгованостi за кредитом, залученим Компанiєю у ПАТ АБ «РадаБанк». Кредит у сумi 5 000 000,00 грн. було залучено Компанiєю 01.07.2013р. в українськiй гривнi пiд 25,0 % рiчних. Остаточний термiн погашення кредиту - 30.04.2015. Компанiя не сплачує зобов’язання за вiдсотками. Компанiя здiйснює судове оскарження стягнення коштiв по кредиту.
23. ПОТОЧНI ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ
Станом на звiтну дату, поточнi зобов'язання за розрахунками включають:
31.12.2016 31.12.2015
Торгова кредиторська заборгованiсть 32 10
Всього 32 10
Зобов’язання перед бюджетом - -
Податок на прибуток - -
Iншi податки - -
Всього - -
Зобов’язання зi страхування - -
Зобов’язання з оплати працi 6 -
Зобов’язання з учасниками - -
Всього - -
Зобов’язання з одержаних авансiв - -
Всього - -
Разом 38 10
24. IНШI ПОТОЧНI ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Iншi поточнi зобов'язання Компанiї включають:
31.12.2016 31.12.2015
Заборгованiсть за угодами придбання \ продажу фiнансових iнструментiв Компанiї українськими пiдприємствами 290466 139795
Заборгованiсть за договорами залучення коштiв 133093 180940
Заборгованiсть за нарахованими вiдсотками за договорами залучення грошових коштiв 29036 19920
Заборгованiсть за розрахунками з пiдзвiтними особами 3 -
Разом 452598 340655
25. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВIД РЕАЛIЗАЦIЇ ТА СОБIВАРТIСТЬ
Доходи вiд основних операцiй за категорiями включають:
2016 2015
Реалiзацiя послуг 33083 45074
Собiвартiсть наданих послуг - -
Разом 33083 45074
Виручка Компанiї за географiчним розташуванням замовникiв складається лише з замовникiв, розташованих в Українi
26. АДМIНIСТРАТИВНI ВИТРАТИ
Адмiнiстративнi витрати включають:
2016 2015
Зарплата адмiнiстративного апарату 29 35
Нарахування ЄСВ 7 13
Консультацiйнi послуги та аудит 84 10
Оренда примiщення 29 31
Послуги зв’язку
Послуги торговця, зберiгача
Послуги банкiв
Послуги нотарiуса
Комунальнi витрати 1
45
7
1
2 1
74
10
5
12
Iншi 84 102
Амортизацiя нематерiальних активiв та основних засобiв 11 17
Нарахування податкiв i зборiв - -
Разом 300 310
27. IНШI ОПЕРАЦIЙНI ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
Iншi операцiйнi прибутки та збитки (нетто) включають:
2016 2015
Iншi операцiйнi прибутки 503 3834
Iншi операцiйнi доходи (переоцiнка) - 31230
Всього iнших операцiйних прибуткiв 503 35064
Iншi операцiйнi збитки ( уцiнка) - (598)
Сумнiвнi та безнадiйнi борги - 0
Iншi
Всього iнших операцiйних збиткiв - (598)
Разом 503 34466
Iншi операцiйнi збитки включають:
2016 2015
Iншi операцiйнi збитки
Сумнiвнi та безнадiйнi борги 7415 36287
Iншi
Всього iнших операцiйних збиткiв 7415 36287
Разом 7415 36287
28. НШI ПРИБУТКИ
Iншi прибутки Компанiї включають:
2016 2015
Iншi фiнансовi доходи (дивiденди одержанi) - 120
Разом - 120
Iншi прибутки Компанiї включають:
2016 2015
Доходи вiд операцiй з цiнними паперами:
- Дохiд вiд реалiзацiї цiнних паперiв
- переоцiнка 772759
772759
0 401435
401435
0
Витрати вiд операцiй з цiнними паперами:
- Собiвартiсть
- Iншi фiнансовi витрати
772731
772731
0 (392209)
(392209)
(22)
Всього дохiд вiд операцiй з цiнними паперами – iншi витрати 28 9204
Iншi витрати вiд списання заборгованостей - -
Всього iнших доходiв 28 9204
29. ФIНАНСОВI ВИТРАТИ
Фiнансовi витрати компанiї включають:
2016 2015
Витрати вiд нарахованих вiдсоткiв за договорами залучення коштiв
Витрати вiд вiдсоткiв по облiгацiям
Доходи вiд амортизацiї премiї по облiгацiям
Витрати з зворотнього викупу облiгацiй(дисконт)
Витрати вiд нарахованих вiдсоткiв за кредитними договорами 19862
8687
(3076)
8204
1869 17053
34047
0
1058
Всього 35546 52158
Компанiя провела сторно 31.05.2016 року нарахованих вiдсоткiв по залученню згiдно договору №12/15 ЗК вiд 28.12.15 у сумi 467 тис. грн. у зв’язку з досрочним поверненням залучених коштiв.
30. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК
Ставки оподаткування, якi застосовувалися до Компанiї протягом звiтного перiоду були наступними:
З 01сiчня 2016р. по 31 грудня 2016р. 18%
Компоненти витрат по податку на прибуток Компанiї за рiк, що скiнчився 31 грудня включають:
2016 2015
Поточний податок (25) (20)
Вiдстрочений податок - -
Разом (25) (20)
У зв'язку зi змiнами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого рiчний дохiд (за вирахуванням непрямих податкiв), визначений за правилами бухгалтерського облiку за останнiй рiчний звiтний (податковий) перiод не перевищує двадцяти мiльйонiв гривень, має право прийняти рiшення про незастосування коригувань фiнансового результату до оподаткування на усi рiзницi (крiм вiд’ємного значення об’єкта оподаткування минулих податкових (звiтних) рокiв), визначенi вiдповiдно до положень вiдповiдного роздiлу Податкового Кодексу. Компанiєю у 2016 роцi прийнято рiшення про застосування коригувань фiнансового результату до оподаткування на усi рiзницi
31. ОПЕРАЦIЇ З ПОВ’ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ
У вiдповiдностi до МСБО 24 «Розкриття iнформацiї про пов’язанi сторони», сторони вважаються пов’язаними, якщо одна сторона має можливiсть контролювати iншу сторону або чинити значний вплив на дiяльнiсть iншої сторони в процесi прийняття фiнансових або операцiйних рiшень. При розглядi кожної можливої пов’язаної сторони особлива увага придiляється змiсту вiдношень, а не тiльки їх юридичнiй формi.
Пов’язанi сторони можуть укладати угоди, якi не проводилися б мiж непов’язаними сторонами. Цiни та умови таких угод можуть вiдрiзнятися вiд цiн та умов угод мiж непов’язаними сторонами.
За 2015 рiк Компанiя мала операцiї з пов’язаними особами, а саме:
- купiвля цiнних паперiв у ПАТ ЗНКIФ «Ратибор» у сумi 40 000 000,00 грн.
За звiтний перiод Компанiя не мала операцiй з пов’язаними особами.
Ключовий управлiнський персонал у 2015 роцi представлений наступними особами: за перiод з 01.01.2015 – 08.04.2015 року Канiбор Юрiєм Олександровичем, директор. Характер вiдносин – провiдний управлiнський персонал. Вся сума компенсацiї ключовому управлiнському персоналу була включена до складу адмiнiстративних витрат та становить за 2015 рiк - 6 тис.грн. Згiдно наказу №05-ОК вiд 09.04.2015 року прийнят на посаду директора Слинько Сергiй Олександрович. Характер вiдносин – провiдний управлiнський персонал. Вся сума компенсацiї ключовому управлiнському персоналу була включена до складу адмiнiстративних витрат та становить за 2015 рiк - 8 тис.грн. Сума компенсацiї є заробiтною платою, Компанiя не має довгострокових компенсацiйних або премiальних програм.
Ключовий управлiнський персонал у 2016 роцi представлений наступною особою: за перiод з 01.01.2016 – 31.12.2016 року згiдно наказу №05-ОК вiд 09.04.2015 директор Слинько Сергiй Олександрович. Характер вiдносин – провiдний управлiнський персонал. Вся сума компенсацiї ключовому управлiнському персоналу була включена до складу адмiнiстративних витрат та становить за 2016 рiк – 12 тис.грн. Сума компенсацiї є заробiтною платою, Компанiя не має довгострокових компенсацiйних або премiальних програм.
32. ФАКТИЧНI ТА ПОТЕНЦIЙНI ФIНАНСОВI ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Податкова система
На даний момент в Українi дiє Податковий кодекс. Вiн вступив в силу з
1-го сiчня 2015 року. Даний нормативний документ повнiстю змiнив принцип нарахування податку на прибуток та внiс значнi змiни до норм, якi регулюють справляння iнших податкiв та обов’язкових платежiв. Податки та нарахування, що сплачуються Компанiєю, включають податок на додану вартiсть, податок на прибуток, нарахування на фонд заробiтної плати, а також iншi податки i збори. Також наявна рiзнополярна судова практика щодо багатьох питань, якi виникають в процесi оподаткування. Iснують рiзнi точки зору щодо тлумачення правових норм серед державних органiв (наприклад, податкової адмiнiстрацiї i її iнспекцiй), що викликає загальну невизначенiсть i створює пiдстави для конфлiктних ситуацiй. Правильнiсть складання податкових декларацiй, а також iншi питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення i валютного регулювання), пiдлягають перевiрцi i вивченню з боку ряду контролюючих органiв, якi в законодавчому порядку уповноваженi накладати штрафи i пенi в значних об'ємах. Перерахованi чинники визначають наявнiсть в Українi податкових ризикiв значно суттєвiших, нiж iснують в країнах з розвиненiшою податковою системою.
33. ЧИННИКИ ФIНАНСОВИХ РИЗИКIВ
Чинники фiнансових ризикiв
Основнi фiнансовi зобов'язання Компанiї включають банкiвськi кредити, овердрафти, позики i торгову кредиторську заборгованiсть. Вказанi фiнансовi зобов'язання призначенi, головним чином, для забезпечення фiнансування дiяльностi Компанiї. Компанiя має рiзнi фiнансовi активи, наприклад: торгову дебiторську заборгованiсть, грошовi кошти, якi виникають безпосередньо в ходi господарської дiяльностi Компанiї.
Компанiя не приймала участi в будь-яких операцiях з використанням похiдних фiнансових iнструментiв. Загальна програма управлiння ризиками направлена на вiдстежування динамiки фiнансового ринку України i зменшення його потенцiйного негативного впливу на результати дiяльностi Компанiї.
В процесi своєї дiяльностi Компанiя пiдлягає впливу рiзних фiнансових ризикiв. Компанiя придiляє особливу увагу непередбачуваностi фiнансових ринкiв i має на метi звести до мiнiмуму їх негативнi наслiдки для результатiв дiяльностi Компанiї. Основнi цiлi управлiння фiнансовими ризиками - визначити лiмiти ризикiв i встановити контроль над тим, щоб цi лiмiти не перевищувалися. Метою управлiння операцiйними i юридичними ризиками є забезпечення належного функцiонування внутрiшнiх процедур i полiтики, направлених на приведення цих ризикiв до мiнiмуму.
Управлiння капiталом
Компанiя розглядає позиковi засоби i власний капiтал як основнi джерела формування фiнансових ресурсiв. Завданнями управлiння капiталом є: забезпечення здатностi Компанiї продовжувати функцiонувати як пiдприємство, що постiйно дiє, з метою отримання прибуткiв, а також забезпечення фiнансування операцiйних потреб, капiталовкладень i стратегiї розвитку Компанiї. Полiтика Компанiї по управлiнню капiталом направлена на забезпечення i пiдтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капiталу.
Валютний ризик
Валютний ризик - це ризик того, що вартiсть фiнансових iнструментiв коливатиметься iз-за змiни курсiв обмiну. Значнi коливання курсiв не можуть значно вплинути на розмiр прибутку Компанiї, оскiльки Компанiя не проводить операцiї в iноземнiй валютi.

Керiвник Слинько С.О.