

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

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**
Територія **Шевченківський р-н м. Києва**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
Середня кількість працівників **3**
Адреса, телефон **м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112, (044) 235-90-37**
Одиниця виміру: **тис. грн. без десяткового знака** (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2016	01	01
35392373		
8039100000		
240		
64,92		

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

*

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

Форма № 1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011	83	83
знос	1012	83	83
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	15322	
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	15322	
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4109	21266
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12930	112998
Поточні фінансові інвестиції	1160	103392	2257
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	2735
Рахунки в банках	1167	1	2735
Витрати майбутніх періодів	1170		

Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	120432	139256
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		15310
Баланс	1300	135754	154566
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17650	17650
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27357	27387
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	45054	45084
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	332	332
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	332	332
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	83541	83541
товари, роботи, послуги	1615		45
розрахунками з бюджетом	1620		2
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	1	
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	6826	25562
Усього за розділом III	1695	90368	109150
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700		
Баланс	1900	135754	154566

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Паньків А. В.



Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	01
16		
35392373		

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

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	23663	3779
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:			
прибуток	2090	23663	3779
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	(114)	(66)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(5)	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	23544	3713
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	36	
Інші доходи	2240	120336	36629
Фінансові витрати	2250	(23554)	(3197)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(120326)	(14826)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	36	22319
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-6	-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	30	22318
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	30	22318

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	23	22
Відрахування на соціальні заходи	2510	9	8
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	82	36
Разом	2550	114	66

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник  Сербренніков Д. В.

Головний бухгалтер  Паньків А. В.



Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	0
16		1
35392373		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2015 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	24	386
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(37)	(36)
Праці	3105	(19)	(18)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9)	(9)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Інші витрачання	3190	(22)	(386)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-67	-66
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	54541	14190
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6542	2291
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	26253	11770
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(21333)	(8712)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	(60525)	(13500)
Інші платежі	3290	()	(3914)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5478	2125
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		

1	2	3	4
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачення на сплату відсотків	3360	(2677)	(2059)
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2677	-2059
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2734	
Залишок коштів на початок року	3405	1	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2735	1

Керівник

Серєбренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Паньків А. В.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					30			30
Залишок на кінець року	4300	17650			47	27387			45084

Керівник  Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер  Паньків А. В.



Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»

1. Загальна інформація

1.1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**

Юридична адреса: **01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112**
Фактична адреса: **01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112**
Дата державної реєстрації: **05.09.2007**
Адреса вебсайта: **www.silvergroup.ua**
p/p 26504010045781
Банківські реквізити: **в Акціонерному банку «Південний», МФО 328209,**
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ: **64.92 Інші види кредитування**
Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг: **13102104**
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: **35392373**
Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: **ФК № 176**
Дата видачі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: **29.11.2007 року**

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. учасники Товариства не змінювались. Їх склад наступний:

Учасники товариства:	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
ТОВ «КУА «СВРОІНВЕСТ»	65,69	65,69
Серебренніков Денис Вікторович	34,00	34,00
ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛВЕР»	0,28	0,28
ТОВ «КУА «СВРОІНВЕСТ», що діє від імені ПВІФ «КАРПАТИ»	0,03	0,03
Всього	100,0	100,0

1.2. Умови, в яких працює Товариство

Протягом 2015 року фінансовий ринок України продовжував перебувати в стані падіння. У багатьох установ фінансового сектору, як банківських так і не банківських, погіршилася ліквідність, платоспроможність та фінансова стійкість. Погіршилася платіжна дисципліна споживачів фінансових послуг.

Не зважаючи на це, керівництво позитивно оцінює перспективи розвитку Товариства у 2016 році. Для цього вживаються усі необхідні заходи зараз.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності Товариством

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ, зокрема Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

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

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31

грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2016 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. На учасників Товариства покладено обов'язок остаточного затвердження цієї звітності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за первинною вартістю придбання, за винятком фінансових інструментів, визнаних за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Основні засоби оцінювалися за моделлю собівартості. Непоточний актив, що утримується до продажу оцінюється за балансовою вартістю.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

- два звіти про фінансовий стан (баланси);
- два звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід);
- два звіти про рух грошових коштів (прямим методом);
- два звіти про власний капітал (звіти про зміни у власному капіталі);
- примітки до звітів.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Товариство відповідно до цього відносило основні витрати до категорії витрат на адміністративну діяльність, а не собівартості реалізації.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

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

3.3.2. *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

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

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

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

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

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

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. *Дебіторська заборгованість*

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

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки.

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

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

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

Грошові потоки, пов'язані з дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна торгова дебіторська заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість відображаються за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення (балансовій вартості).

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

3.3.4. *Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку*

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї та частки господарських товариств (окрім тих, що не віднесені до непоточних активів, які утримуються до продажу).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому ціна на актив є найнижчою, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок, оскільки на такому ринку простіше реалізувати такий актив.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості є собівартість (остання балансова вартість). Це має місце коли відсутні додаткові вхідні дані, які можуть допомогти визначити справедливу вартість цього фінансового інструменту.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість корпоративних прав (паїв/часток), які не мають біржового курсу і визначити вартість яких іншими методами неможливо, дорівнює пропорційній частці вартості чистих активів компанії, паї/частки якої придбанні.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство може відносити облігації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які підлягають погашенню протягом 12 місяців з моменту їх виникнення.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.

Довгострокові зобов'язання після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективного ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективного ставки відсотка. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.

3.3.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2 500 грн. (з 01.09.2015 року – 6 000,00 грн.)

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за моделлю собівартості за мінусом накопиченої собівартості та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 50 %
транспортні засоби	- 25 %
меблі	- 33 %.
інші	- 50%

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбані інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

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

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.7. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство, коли виступатиме як орендар, на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів.

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

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Товариства відповідно до законодавства, яке діяло протягом звітного періоду.

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

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

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

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

3.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Товариство бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі відсоткових ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, в якому вони були понесені.

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

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

3.10.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

3.10.2. Витрати за позиками

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

3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Товариства за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій.

Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2015		31.12.2014
Гривня/1 долар США	24,0007		15,7685
Гривня/1 євро	26,2231		19,2329

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі біржових курсів, встановлених на таких фінансових ринках. У разі відсутності біржового курсу у таких цінних паперів – за останньою балансовою вартістю, якщо не має суттєвих змін економічної ситуації, фінансового стану емітента тощо.

Справедлива вартість паїв/часток дорівнює пропорційній частці вартості чистих активів компанії, частками/паями якої володіє Товариство.

В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, фінансового стану емітента, рішень НКЦПФР та інших органів державної влади, інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2015 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 6,9 % річних, за портфелем депозитів у доларах США – 8,7 % річних. Дані ставки Товариство готове було брати для дисконтування, якби в складі активів Товариства знаходились активи, для яких необхідно було визначити теперішню вартість.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань Товариства, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня.
Торговельна та інші дебіторська заборгованість Позики	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, що дорівнює вартості погашення, без врахування дисконтування.

Поточні зобов'язання Поточні зобов'язання за довгостроковими позиками	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань, зокрема і за довгостроковими позиками, здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--	--	-----------	--

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Закриті вхідні дані не вплинули на прибуток та збиток при періодичній оцінці справедливої вартості.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Дата оцінки	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Фінансові інвестиції	-	-	1	116458	2256	2256	2257	118714
Торговельна та інші дебіторська заборгованість	-	-	134264	17039	-	-	134264	17039

За другим рівнем вхідних даних для оцінки виділяються серед фінансових інвестицій у 2014 році частка в статутному капіталі ТзДВ «СК «Сільвер» (15322 тис. грн.), інвестиційні сертифікати ПФВФ «Карпати» та ПФВФ «Дніпро» (93 888 тис. грн. та 5 603 тис. грн. відповідно) та акції ПрАТ «Завод Радар» (1 645). До третього рівня у 2014 році відносились – акції ВАТ «Енергопромресурси» (2 114 тис. грн.), акції ВАТ «НВП «Поділля» (66 тис. грн.) та акції ПрАТ «Зернопромсервіс» (76 тис. грн.). У 2015 році до фінансових інвестицій другого рівня віднесено акції ПАТ «СІАМ-КАПІТАЛ» на 1 тис. грн. та до третього рівня ті ж самі акції, що і у 2014 році.

Торговельна та інша дебіторська заборгованість оцінена за вхідними даними другого рівня у 2014-2015 роках. До цих заборгованостей відносяться заборгованості за наданими кредитами та нараховані відсотки (ПАТ «Львівський холодокомбінат», ТОВ «Рест-Таун», ТОВ «Обарінвест», ПАТ «ПАК ІМПЕКС» тощо), а також борги за договорами з купівлі-продажу цінних паперів (ТОВ «Десна капітал», ТОВ «Райт ЮА»).

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного періоду не було переміщень між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2014 р.	Зменшення/Зростання	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції	2256	0	2256	-

Залишкова вартість фінансових інвестицій, оцінена за справедливою вартістю з використанням вхідних даних третього рівня, не змінилась протягом 2014-2015 років.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2014	2015	2014
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Поточні фінансові інвестиції	2257	103392	2257	103392
Довгострокові фінансові інвестиції	0	15322	0	15322
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	134264	17039	134264	17039
Грошові кошти та їх еквіваленти	2735	1	2735	1

Торговельна кредиторська заборгованість	25607	6826	25607	6826
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	83541	83541	83541	83541
Поточна заборгованість з розрахунками з бюджетом	2	0	2	0
Поточна заборгованість з оплати праці	0	1	0	1

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

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

6.1. Дохід від реалізації

Облікова політика, прийняття для визнання доходу визначена п. 3.10.1

	2015	2014
Дохід від надання фінансових послуг	23663	3779
Всього доходи від реалізації	23663	3779

6.2. Собівартість реалізації

	2015	2014
Виробничі витрати	0	0
Амортизація	0	0
Інші	0	0
Всього	0	0

6.3. Інші доходи, інші витрати

	2015	2014
Інші доходи		
Інші доходи	120336	36629
Відшкодування раніше списаних активів	0	0
Доходи від субсидії	0	0
Всього	120336	36629
Інші витрати		
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0
Інші витрати	120331	14826
Збитки від курсових різниць	0	0
Зменшення корисності необоротних активів	0	0
Всього	120331	14826

6.4. Витрати на збут

	2015	2014
Витрати на персонал	0	0
Маркетинг та реклама	0	0
Інші	0	0
Всього адміністративних витрат	0	0

6.5. Адміністративні витрати

	2015	2014
Витрати на персонал	32	30
Інші	82	36
Всього адміністративних витрат	114	66

6.6. Фінансові доходи та витрати

	2015	2014
Процентні доходи		
Процентний дохід за борговими цінними паперами	0	0
Відсотки на депозитному рахунку в банку	36	0
Всього процентні доходи	36	0
Процентні витрати		
Банківські кредити та овердрафти	23554	3197
Фінансовий лізинг	0	0
Всього процентні витрати	23554	3197

Основна маса доходів у 2014-2015 роках – це проценти за наданими фінансовими кредитами, а також відсотки від розміщення коштів на депозитах у банку.

Основні витрати обліковуються за обліковою політикою Товариства як адміністративні витрати, а не витрати собівартості. Також, Товариство мало фінансові витрати як оплата процентів за залученні кошти (23 554 тис. грн. у 2015 році та 3 197 тис. грн. у 2014 році) та інші витрати у вигляді вартості придбання цінних паперів.

6.7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2015	31.12.2014
Прибуток до оподаткування	36	22 319
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	36	22 319
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	6	1
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	6	1
Поточні витрати з податку на прибуток	6	1
Відстрочений податок на прибуток	0	0
Витрати з податку на прибуток	6	1
В т.ч.:		
- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	6	1
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	31.12.2015	31.12.2014
На початок періоду	332	332
Відстрочені витрати з податку	332	332
Податковий вплив змін інвестицій наявних для продажу		резерву переоцінки
(0)		(0)
На кінець періоду	332	332

6.8. Непоточні активи, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2015 року Товариство віднесло до непоточних активів, утримуваних до продажу, частку в статутному капіталі ТзДВ «СК «Сільвер» - 15 310 тис. грн., яку обліковують за чистою вартістю реалізації.

6.9. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року Товариство не мало нематеріальних активів, які відповідали визнанню активів за МСФЗ.

6.10. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Вартість на 31.12.2014						
Первісна вартість	0	83	0	0	0	83

Накопичений знос	0	83	0	0	0	83
Балансова вартість на 31.12.2014	0	0	0	0	0	0
Надходження	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Нарахована амортизація	0	0	0	0	0	0
Вибуття амортизації	0	0	0	0	0	0
Вартість на 31.12.2015	0	0	0	0	0	0
Первісна вартість	0	83	0	0	0	83
Накопичена амортизація	0	83	0	0	0	83
Балансова вартість	0	0	0	0	0	0

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років основні засоби Товариства повністю амортизовані.

6.11. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3.	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>	-	-
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються	2257	3901
2.1	За біржовими курсами	-	3901
2.2	За альтернативними методами оцінки	2257	-
2.3.	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>	-	-
3	Інвестиційні сертифікати ІСІ	-	99491
3.1.	За вартістю чистих активів	-	99491
3.2.	За біржовими курсами	-	-
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року	-	-
4.1	Дооцінка фінансових активів	-	-
4.2	Уцінка фінансових активів	-	-
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	2257	103392

6.12. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року в активах Товариства не було.

6.13. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року в активах Товариства не було.

6.14. Запаси

Запасів станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року в активах Товариства не було.

6.15. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Торговельна дебіторська заборгованість	21266	4109
Інша поточна дебіторська заборгованість	112998	12930
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0

Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	134264	17039
--	---------------	--------------

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Торговельна дебіторська заборгованість – це заборгованість з нарахованих процентів

Інша поточна заборгованість – це заборгованість за поточними фінансовими кредитами та за договорами купівлі-продажу ЦП

6.16. Грошові кошти

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Каса та рахунки в банках, в грн.	2735	1
Каса та рахунки в банках, в долл. США	0	0
Всього	2735	1

На кінець 2015 року Товариство не мало іноземної валюти на рахунках в банках.

6.17. Статутний капітал

На 31.12.2015 року та 31.12.2014 року розмір зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу не змінювався та становив 17 650 тис. грн.

6.18. Короткострокові забезпечення

Станом на кінець 2015 та 2014 років короткострокові забезпечення в Товариства відсутні.

6.19. Фінансова оренда

Станом на кінець 2015 та 2014 років зобов'язання з фінансової оренди в Товариства відсутні.

6.20. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	83541	83541
Розрахунки з бюджетом	2	0
Торговельна заборгованість	25607	6826
Заробітна плата та соціальні внески	0	1
Всього кредиторська заборгованість	109150	90368

6.21. Пенсії та пенсійні плани.

Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітного періоду Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

7.1.2. Оподаткування

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Оскільки основу дебіторської заборгованості складає заборгованість за договорами купівлі-продажу цінних паперів та фінансовими кредитами, то більшість із цієї заборгованості очікується погашення у 2015 році.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства є ТзДВ «Страхова компанія «Сільвер», ТОВ «Компанія з управління активами «Євроінвест», ТОВ «Київ-Ділер»

Господарські операції з пов'язаними сторонами протягом 2014-2015 рр. здійснювались на звичайних господарських умовах. Станом на 31 грудня 2015 р. заборгованості Товариства пов'язаним особам відсутня. ТзДВ «СК «Сільвер» заборгувала перед Товариством 1503 тис. грн.

7.3. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу Товариства у 2015 році складала 2 особи, з них 1 особа – провідний управлінський персонал.

Загальний зарплатний фонд у 2014 році склав 22 тис. грн., а у 2015 році – 23 тис. грн. Провідному управлінському персоналу було виплачено 16 тис. грн. у 2015 році та 16 тис. грн. у 2014 році в якості заробітної плати. Інші виплати не проводились.

До державного пенсійного фонду у 2014 році спрямовано 8 тис. грн., а у 2015 році – 9 тис. грн.

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Відповідно до політики з управління ризиками Товариства, Товариство ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:

- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Ринковий ризик

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

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються внутрішніми положеннями та правилами Товариства.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на директора Товариства.

7.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти платоспроможність, ліквідність та фінансову стійкість;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

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

7.6. Події після Балансу

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

Керівник  Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер  Паньків А. В.

